

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
**публичного акционерного общества**  
**Банк «Возрождение»**  
**и его дочерних организаций**  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.  
Апрель 2020 г.

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
публичного акционерного общества Банк «Возрождение»  
и его дочерних организаций**

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	15
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	16
3 Принципы учетной политики	17
4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	30
5 Исправление ошибок предыдущих периодов	34
6 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения	35
7 Новые учетные положения	41
8 Денежные средства и их эквиваленты	42
9 Средства в других банках	43
10 Кредиты и авансы клиентам	45
11 Инвестиции в ценные бумаги	62
12 Прочие финансовые активы	63
13 Инвестиционное имущество	64
14 Прочие активы	65
15 Основные средства и нематериальные активы	65
16 Средства других банков	67
17 Средства клиентов	67
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	68
19 Субординированные депозиты	69
20 Прочие финансовые обязательства	69
21 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль	69
22 Процентные доходы и расходы	71
23 Комиссионные доходы и расходы	72
24 Административные и общехозяйственные расходы	72
25 Налог на прибыль	73
26 Прибыль на акцию	75
27 Дивиденды	76
28 Сегментный анализ	76
29 Управление финансовыми рисками	82
30 Управление капиталом	104
31 Условные обязательства	105
32 Передача финансовых активов	109
33 Раскрытие информации о справедливой стоимости	109
34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	114
35 Операции со связанными сторонами	116
36 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством	118
37 События после отчетной даты	119

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету Директоров  
публичного акционерного общества Банк «Возрождение»

### **Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

#### **Мнение**

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

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

#### **Основание для выражения мнения**

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

#### **Ключевые вопросы аудита**

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<b><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративного портфеля, а также под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера юридическим лицам</i></b>	
<p>Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративного портфеля и обязательствам кредитного характера юридическим лицам в соответствии с МСФО 9 является ключевой областью суждения руководства Группы. Оценка того, что кредитный риск незначительно изменился с момента первоначального признания, выявление факторов значительного увеличения кредитного риска и наступления дефолта (этапы обесценения), а также определение значений вероятности наступления дефолта и оценка ожидаемых недополучений денежных средств, являются значительным использованием профессиональных суждений и допущений.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративного портфеля, а также обязательствам кредитного характера юридическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования корпоративных клиентов, включая тестирование средств контроля по учету просроченной задолженности, процедуры в отношении выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по заемщикам, основанных на системе внутренних рейтингов, и расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки.</p>
<p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративного портфеля и обязательствам кредитного характера юридическим лицам. В силу существенности сумм кредитов корпоративного портфеля и обязательств кредитного характера юридическим лицам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>При тестировании ожидаемых кредитных убытков, рассчитанных на коллективной основе, мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Группой, а также анализ модели и расчета вероятности наступления дефолта. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, мы проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев.</p>
<p>Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов корпоративного портфеля, а также обязательств кредитного характера юридическим лицам представлены в Примечании 10 «Кредиты и авансы клиентам», Примечании 29 «Управление финансовыми рисками» и Примечании 31 «Условные обязательства» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Мы также изучили раскрытие в консолидированной финансовой отчетности Группы касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративного портфеля, а также обязательствам кредитного характера юридическим лицам.</p>

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<b>Оценка земли, зданий и инвестиционной недвижимости.</b>	
<p>По состоянию на 31 декабря 2019 г. совокупная балансовая стоимость земли, зданий и инвестиционной недвижимости составила 7 928 млн. рублей. Группа проводит оценку стоимости данных активов с привлечением независимых и внутренних специалистов по оценке. Используемые такими специалистами модели оценки содержат ненаблюдаемые исходные данные и допущения.</p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы на выборочной основе проанализировали использованные Группой методы и модели, а также источники существенных допущений. При привлечении руководством специалистов по оценке мы оценивали их квалификацию и объективность. Для выбранных нами индивидуально значимых объектов недвижимости оценка обоснованности методологии и допущений проводилась с привлечением наших специалистов по оценке. Мы также проанализировали подготовленное Группой раскрытие информации об оценке земли, зданий и инвестиционной недвижимости в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки. Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм и в связи с субъективным характером оценок.

Информация об оценке земли, зданий и инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 13 «Инвестиционное имущество», Примечании 15 «Основные средства и нематериальные активы» и Примечании 33 «Раскрытие информации о справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Введение» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. в отношении Банка действует Предписание Банка России о досоздании резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П. Банк проводит указанное досоздание резервов на возможные потери в полном объеме согласно условиям, которые отражены в Предписании Банка России. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### **Прочие сведения**

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка «Возрождение» (ПАО) и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 29 марта 2019 г.

### **Прочая информация, включенная в годовой отчет за 2019 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

### **Ответственность руководства и Совета Директоров за консолидированную финансовую отчетность**

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

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

Совет Директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.



***Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России***

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

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному, операционному, правовому рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банковской группы. Мы также установили, что стресс-тестирование по Банковской группе в 2019 году было проведено силами основного акционера Банка (Банк ВТБ (ПАО)).
- ▶ Мы установили, что последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, правовым рисками и рисками ликвидности и концентрации Банковской группы соответствовала внутренним документам Банка. Мы установили, что периодичность отчетов, подготовленных службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, правовым рисками и рисками ликвидности и концентрации Банковской группы соответствовала внутренним документам Банка. При этом отчеты по значимым рискам и капиталу формировались подразделениями управления рисками Банка на ежемесячной основе начиная с марта 2019 года и не включали наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками и рекомендации по их совершенствованию. Отчеты службы внутреннего аудита Банка включали в себя наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

9 апреля 2020 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, ул. Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1.

#### **Сведения об аудиторе**

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

**Банк «Возрождение» (ПАО)**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 31 декабря 2019 года**

(в миллионах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018 (пересчитано)
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8		34 786	32 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России			1 637	1 736
Средства в других банках	9		11 181	15 772
Инвестиции в ценные бумаги	11		18 897	24 543
Кредиты и авансы клиентам	10		165 762	155 706
Прочие финансовые активы	12		625	1 142
Инвестиционное имущество	13		4 169	4 184
Прочие активы	14		1 317	1 259
Основные средства и нематериальные активы	15		6 574	5 143
Отложенные налоговые активы	25		2 427	3 245
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>			<b>247 375</b>	<b>244 968</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	16		1 521	3 520
Средства клиентов	17		214 081	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	18		2 932	3 109
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	31		237	262
Резерв под обязательства некредитного характера	31		393	1 447
Лизинговые обязательства			1 807	—
Прочие финансовые обязательства	20		844	958
Прочие обязательства			1 851	1 748
Субординированные депозиты	19		3 000	3 000
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			<b>226 666</b>	<b>229 741</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	21		250	250
Эмиссионный доход	21		7 306	7 306
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			6	(339)
Фонд переоценки основных средств			2 103	2 027
Нераспределенная прибыль	21		11 044	5 983
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>			<b>20 709</b>	<b>15 227</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			<b>247 375</b>	<b>244 968</b>

Утверждено к выпуску и подписано 9 апреля 2020 года.

Г.В. Солдатенков  
Председатель Правления



Е.В. Волик  
Главный бухгалтер



**Банк «Возрождение» (ПАО)**

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2019	2018 (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	22	21 527	22 602
Прочие процентные доходы	22	—	93
Процентные расходы	22	(11 278)	(11 217)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	22	(1 039)	(947)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>9 210</b>	<b>10 531</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	9, 10, 11	2 170	(12 956)
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>11 380</b>	<b>(2 425)</b>
Комиссионные доходы	23	5 135	5 433
Комиссионные расходы	23	(1 059)	(976)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		—	(19)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(109)	123
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		483	589
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		140	(331)
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		34	54
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(74)	(13)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(245)	442
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов		—	(1 186)
Административные и общехозяйственные расходы	24	(9 118)	(9 076)
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		25	146
Резерв под обязательства некредитного характера		1 055	(1 016)
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов		(1 502)	—
Чистый убыток от переоценки инвестиционного имущества, прочих активов и основных средств		(231)	(1 095)
Дивиденды полученные		106	—
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>6 020</b>	<b>(9 350)</b>
Налог на прибыль	25	(956)	1 316
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>5 064</b>	<b>(8 034)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>			
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- изменение фонда переоценки		431	(627)
- налог на прибыль, относящийся к переоценке ценных бумаг	25	(86)	119
<b>Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>			
Основные средства:			
- изменение фонда переоценки		95	(117)
- налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	25	(19)	23
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный период</b>		<b>421</b>	<b>(602)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>		<b>5 485</b>	<b>(8 636)</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (в российских рублях за акцию)</b>			
Обыкновенные акции		202	(321)

Утверждено к выпуску и подписано 9 апреля 2020 года.

Г. В. Солдатенков  
Председатель Правления



Е. В. Волик  
Главный бухгалтер

**Банк «Возрождение» (ПАО)**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>		250	7 306	169	2 121	14 031	23 877
Убыток за год (пересчитано)		—	—	—	—	(8 034)	(8 034)
Прочий совокупный убыток		—	—	(508)	(94)	—	(602)
<b>Итого совокупный убыток (пересчитано)</b>		—	—	(508)	(94)	(8 034)	(8 636)
Дивиденды объявленные	27	—	—	—	—	(14)	(14)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года (пересчитано)</b>		250	7 306	(339)	2 027	5 983	15 227
Прибыль за год		—	—	—	—	5 064	5 064
Прочий совокупный доход		—	—	345	76	—	421
<b>Итого совокупный доход</b>		—	—	345	76	5 064	5 485
Дивиденды объявленные	27	—	—	—	—	(3)	(3)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>		250	7 306	6	2 103	11 044	20 709

Утверждено к выпуску и подписано 9 апреля 2020 года.

Г.В. Солдатенков  
Председатель Правления



Е.В. Волик  
Главный бухгалтер



**Банк «Возрождение» (ПАО)**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		22 231	24 161
Проценты уплаченные		(12 674)	(10 789)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов уплаченные		(1 022)	(709)
Комиссии полученные		4 961	5 599
Комиссии уплаченные		(1 059)	(976)
Чистые расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		—	(47)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		497	589
Прочие операционные (расходы, уплаченные) / доходы, полученные		(174)	512
Расходы на содержание персонала уплаченные		(6 259)	(5 456)
Административные и общехозяйственные расходы уплаченные		(2 137)	(3 076)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов уплаченный		—	(1 186)
Уплаченный налог на прибыль		(243)	(518)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 121</b>	<b>8 104</b>
<b>Чистое снижение / (чистый прирост) операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Банке России		99	(109)
Торговые ценные бумаги		—	198
Средства в других банках		3 542	(9 069)
Кредиты и авансы клиентам		(10 286)	(11 544)
Прочие финансовые активы		225	1 190
Прочие активы		(5)	(119)
<b>(Чистое снижение) / чистый прирост операционных обязательств</b>			
Средства других банков		(1 959)	(1 681)
Средства клиентов		2 050	5 223
Векселя и депозитные сертификаты		1 178	(1 253)
Прочие финансовые обязательства		(112)	(1 321)
Прочие обязательства		117	(85)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(1 030)</b>	<b>(10 466)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиций в ценные бумаги		(35 055)	(195)
Выручка от реализации инвестиций в ценные бумаги		40 748	9 385
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(272)	(578)
Выручка от реализации основных средств		5	117
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		21	394
Выручка от реализации инвестиционного имущества		561	703
Дивиденды полученные		106	—
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>6 114</b>	<b>9 826</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залогом		(1 430)	(2 887)
Дивиденды уплаченные	27	(3)	(14)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(1 433)</b>	<b>(2 901)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(1 103)</b>	<b>1 078</b>
<b>Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2 548</b>	<b>(2 463)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8	32 238	34 701
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>8</b>	<b>34 786</b>	<b>32 238</b>

Утверждено к выпуску и подписано 9 апреля 2020 года.

Г. В. Солдатенков  
Председатель Правления



Е. В. Волик  
Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 37 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних предприятий и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 12 филиалов (2018 г.: 16) в Российской Федерации.

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в таблице ниже:

	2019	2018
Филиалы	12	16
Дополнительные офисы	91	97
Операционные кассы и офисы	11	3

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1.

**Структура акционеров.** 2 октября 2018 года Банк ВТБ (ПАО) приобрел 85% обыкновенных акций Банка.

6 ноября 2018 года Банк получил направленное Банком ВТБ (ПАО) обязательное предложение о приобретении эмиссионных ценных бумаг Банка – обыкновенных бездокументарных именных акций Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Обязательное предложение»), сделанное в отношении 3 562 304 обыкновенных бездокументарных именных акций Банка «Возрождение» (ПАО).

3 июня 2019 года Банк ВТБ (ПАО) увеличил долю принадлежавших акций с 96,3% до 100,0% путем обязательного выкупа акций

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года акционерами Банка являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	2019	2018
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	100,0	85,00
Bonum Capital (Cyprus) Limited	–	6,07
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	–	8,93

**Совет Директоров Банка.** На Годовом общем собрании акционеров, прошедшем 31 мая 2019 года, был избран состав Совета Директоров, состоящий из Председателя правления Банка г-на Г. В. Солдатенкова, представителей Банка ВТБ (ПАО) г-на Бортникова Д. А., г-на Горлинского О. Ю., г-на Кондратенко М. Д., г-на Левыкина В. Д., г-на Олюнина Д. Ю., г-на Печатникова А. Ю. Председателем Совета Директоров был избран первый заместитель президента-председателя правления Банка ВТБ (ПАО).

9 декабря 2019 года из состава Совета Директоров вышел Горлинский О. Ю., в эту же дату в состав совета Директоров вошел Шаталов А. Н.

## 1 Введение (продолжение)

В настоящее время в отношении Банка действует Предписание Банка России о досоздании резервов на возможные потери в соответствии с Положением №590-П. Банк проводит указанное досоздание резервов на возможные потери в полном объеме согласно условиям, которые отражены в Предписании Банка России.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (Группа), в состав которой входят следующие участники:

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %	
		31 декабря 2019	31 декабря 2018
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	—	—
ООО «ИАВ 4»	Москва	—	—
ООО «ИАВ 5»	Москва	—	—
ЗАО «В-РЕГИСТР»	Москва	100	100
ООО «АРТ ПЛАЗА»	Москва	100	100
ООО «ФинСтайл»	Москва	100	—
ООО «БВ Проект»	Москва	100	—
ООО «Селена»	Москва	100	—
ООО «Комплекс-авто»	Москва	100	—
ООО «Степлайн»	Москва	99	—
ООО «Солнечный берег»	Москва	99	—
АО «Калининградпромпроект»	Калининградская область	51	—
ЗАО «Таменком»	Москва	100	—
ООО «Крюково Лэнд»	Московская область	100	—

Компании ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4», ООО «ИАВ 5», являются структурированными предприятиями, занимающимися секьюритизацией ипотечных кредитов Банка. Банк контролирует предприятия, хотя не владеет акциями (долями) данных организаций.

Основным видом деятельности ЗАО «В-РЕГИСТР» является финансовый лизинг.

Основным видом деятельности ООО «ФинСтайл» является предоставление прочих финансовых услуг.

ООО «БВ Проект» – холдинговая компания, основным видом деятельности которой является управление дочерними компаниями.

Компании ООО «АРТ ПЛАЗА», ООО «Селена», ООО «Комплекс-авто», ООО «Степлайн», ООО «Солнечный берег», АО «Калининградпромпроект», ЗАО «Таменком», ООО «Крюково Лэнд», занимаются непрофильным для Банка бизнесом.

Возмещение по дочерним компаниям, вошедшим в Группу в 2019 году, было полностью уплачено денежными средствами и составило 15 миллионов рублей.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионы рублей»).

## 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 системы 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.



## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

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 29 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

## **3 Принципы учетной политики**

**Консолидированная финансовая отчетность.** 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.

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.

**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 операции на добровольной основе 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.

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 предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

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

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, 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 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 33.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, 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 вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые 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 первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. 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 комиссии при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей 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 вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков:

- i) торговля финансовыми активами
- ii) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- iii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iv) если неприменимы пункты i), ii), iii), 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.

**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»).

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

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

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

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

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.

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

- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). См. Примечание 29.
- 3) 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. См. Примечание 29.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, 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 структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

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

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

**Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

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

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

**Модификация финансовых обязательств.** Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

**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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца, показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, 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.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

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.

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую 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 прибыли или убытке 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 обязательства».

**Средства в других банках.** Средства в других банках отражаются, 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.

**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. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (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 адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество – это не занимаемая Группой собственность (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или и того и другого, но не для использования в основной деятельности. Первоначально Инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке.

После первоначального признания Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов Инвестиционного имущества, но не реже 1 раза в год. Оценка справедливой стоимости может производиться с привлечением независимой оценочной организации, либо путем проведения внутренней экспертной оценки.

Все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период.

Заработанный арендный доход отражается в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы». Доходы или расходы от выбытия Инвестиционного имущества определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

**Запасы.** Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния. Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. К затратам, исключаемым из себестоимости запасов и признаваемым в качестве расходов в периоде их возникновения, относятся: затраты на хранение; административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния; затраты на продажу. Возможная чистая стоимость реализации – это предполагаемая продажная цена при нормальном ходе дел за вычетом возможных затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию.

Списание стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации признается в качестве расхода в составе прибыли или убытка в период осуществления списания или возникновения потерь. В случае увеличения возможной чистой стоимости реализации выполняется восстановление списанной стоимости запасов в сумме не более признанного ранее убытка.

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, 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 по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.



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

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. 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 (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

**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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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 долевыми 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 долевыми ценные бумаги. Инвестиции в долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевыми инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании.

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

**Основные средства.** Основные средства, за исключением операционной недвижимости, учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

**Переоценка.** Операционная недвижимость (здания и земельные участки) подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

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.

Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%
Офисное и банковское оборудование	10-33%
Вычислительная техника	25%
Транспорт	20-25%
Нематериальные активы	20%

Остаточная 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.

**Нематериальные активы.** В качестве нематериальных активов Группа классифицирует приобретенные и /или созданные неденежные объекты, не имеющие материально-вещественной формы, такие как исключительные права, лицензии, компьютерное программное обеспечение.

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. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

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

Срок полезного использования определяется на дату признания нематериального актива исходя из срока действия лицензии, патента, срока использования нематериального актива, обусловленного условиями соответствующего договора. В отношении нематериального актива, по которому срок полезного использования не определен условиями договора, лицензии, патента, срок полезного использования составляет пять лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

**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.

**Выпущенные облигации, обеспеченные залладными.** Выпущенные облигации, обеспеченные залладными, представляют собой облигации с ипотечным покрытием, обеспеченные пакетом залладных. Выпущенные облигации, обеспеченные залладными, отражаются по амортизированной стоимости, подлежат погашению по мере оплаты по залладным и могут быть погашены досрочно.

**Субординированные депозиты.** Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Группы погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации 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 расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам 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 убытка 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)**

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, 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 и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной 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 определить величину 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 и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение величины акционерного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

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

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли 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.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, 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, комиссии за предоставление и поддержание лимита кредитования, оценку или учет гарантий за предоставление финансирования по договорам факторинга и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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 и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Рубль/1 доллар США	61,9057	69,4706
Рубль/1 евро	69,3406	79,4605

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

**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.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы во внебюджетные фонды, 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 с внутренней отчетностью, представляемой руководству 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.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения. См. Примечание 29.

### **4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

#### **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Приложении 29. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 124 миллиона рублей (31 декабря 2018 г.: 162 миллиона рублей). Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 205 миллионов рублей (31 декабря 2018 г.: 452 миллиона рублей).

#### **4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

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

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

Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 29

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Этапе 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 933 миллиона рублей больше (31 декабря 2018 г.: 2 616 миллионов рублей больше).

#### **4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Оценка бизнес-модели.** Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

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

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

**Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI).** Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Группа определила и рассмотрела договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Группа рассмотрела примеры, приведенные в стандарте, и пришла к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.



#### **4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Кредитные договоры Группы допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Группа не имеет долговых инструментов, которые не прошли SPPI-тест и в связи с этим были оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

**Политика списания.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию.

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

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесрочного бизнес-плана Банка.

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Для проведения оценки использовались сравнительный подход, доходный подход по отдельности или в совокупности. При этом применялись следующие допущения: функциональное назначение, наличие торгового, условия финансирования, объем прав, время до даты оценки, местоположение, физические параметры объекта (площадь, состояние и пр.), а также уровень загрузки, величина операционных расходов, ставки дисконтирования и капитализации, долгосрочные темпы роста для доходного подхода. См. Примечание 13.

## 5 Исправление ошибок предыдущих периодов

В ходе подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа скорректировала данные на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, связанные с ошибочным отражением остатков и операций в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Описание существенных корректировок, влияющих на сравнительные данные в настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлено ниже:

- 1) Статьи «Инвестиционное имущество» консолидированного отчета о финансовом положении и «Чистый убыток от переоценки инвестиционного имущества» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе были скорректированы в связи с пересмотром справедливой стоимости отдельных объектов инвестиционного имущества на основании полученного в 2019 году отчета независимого оценщика.
- 2) Статьи «Отложенные налоговые активы» консолидированного отчета о финансовом положении и «Налог на прибыль» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе были скорректированы в связи с пересмотром величины временной разницы по кредитам и авансам клиентам в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 и МСФО (IFRS) 9 и указанным выше пересмотром справедливой стоимости отдельных объектов инвестиционного имущества в соответствии с отчетом независимого оценщика.

Вышеуказанные факты оказали следующее влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы:

Статья скорректированного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировки	После пересчета
<b>АКТИВЫ</b>			
Инвестиционное имущество	4 984	(800)	4 184
Отложенные налоговые активы	3 886	(641)	3 245
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>246 409</b>	<b>(1 441)</b>	<b>244 968</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Нераспределенная прибыль	7 424	(1 441)	5,983
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>16 668</b>	<b>(1 441)</b>	<b>15 227</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>246 409</b>	<b>(1 441)</b>	<b>244 968</b>
<b>Статья скорректированного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года</b>	<b>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</b>	<b>Корректировки</b>	<b>После пересчета</b>
Чистый убыток от переоценки инвестиционного имущества	(213)	(800)	(1 013)
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(8 550)</b>	<b>(800)</b>	<b>(9 350)</b>
Налог на прибыль	1 957	(641)	1 316
<b>Убыток за отчетный период</b>	<b>(6 593)</b>	<b>(1 441)</b>	<b>(8 034)</b>
<b>Итого совокупный расход за отчетный период</b>	<b>(7 195)</b>	<b>(1 441)</b>	<b>(8 636)</b>
<b>Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию (в российских рублях за акцию)</b>			
Обыкновенные акции	(263)	(58)	(321)

## **6 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения**

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

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

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

#### **(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16**

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

На дату перехода на МСФО (IFRS) 16 Группа не имела договоров аренды, классифицированных как финансовая аренда.

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки дисконтирования на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки дисконтирования на дату первоначального применения.

## **6 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

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

- использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовала в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

Группа признала активы в форме права пользования в размере 1 428 миллионов рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок Группы в части привлечения дополнительных заемных средств 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>	<b>1 января 2019</b>
<b>Платежи к уплате по операционной аренде</b>	<b>1 261</b>
<b>Корректировки к величине арендных платежей:</b>	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	1 154
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(68)
<b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>	<b>2 347</b>
Эффект от применения дисконтирования	(919)
<b>Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>1 428</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	—
<b>Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>1 428</b>

### **(б) Основные положения новой учетной политики**

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

#### *i. Группа в качестве арендатора*

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

## **6 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

**Активы в форме права пользования.** Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

**Обязательства по аренде.** На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует установленные в Банке трансфертные ставки используемых при расчете платы за перераспределяемые срочные ресурсы на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

**Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью.** Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении договоров аренды активов с низкой стоимостью (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

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

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

## **6 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

### *ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

### *iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

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

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Группа проанализировала, имеются ли у нее какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка и его дочерних организаций в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых ее дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным.

Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **6 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

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

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### **Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»**

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### **Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»**

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

## **6 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов**

#### **МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»**

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

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

#### **МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»**

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

#### **МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»**

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

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### **МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»**

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.



## **6 Переход на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **7 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»**

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

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

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

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

### **Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»**

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

## **7 Новые учетные положения (продолжение)**

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

### **Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»**

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

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

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

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

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

## **8 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Денежные средства в кассе	10 210	9 106
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 139	9 516
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
- Российской Федерации	16 144	13 158
- других стран	293	458
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>34 786</b>	<b>32 238</b>

Денежные средства и их эквиваленты не использованы в качестве обеспечения и не заложены.

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

## 8 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	596	610
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(596)	(610)
<b>Неденежная операционная деятельность</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечаниях 13 и 14, в которых дается подробное описание активов, полученных Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов.

## 9 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Краткосрочные депозиты в других банках	10 759	14 742
Страховые депозиты в банках	435	1 041
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>11 194</b>	<b>15 783</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13)	(11)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>11 181</b>	<b>15 772</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- с рейтингом от AA- до AA+	–	110	110
- с рейтингом от BBB- до BBB+	10 755	–	10 755
- нет рейтинга	4	325	329
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>10 759</b>	<b>435</b>	<b>11 194</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13)	–	(13)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>10 746</b>	<b>435</b>	<b>11 181</b>

## 9 Средства в других банках (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Краткосрочные депозиты в других банках</b>	<b>Страховые депозиты в банках</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	–	142	142
- с рейтингом от A- до A+	14	677	691
- с рейтингом от BBB- до BBB+	14 728	–	14 728
- нет рейтинга	–	222	222
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>14 742</b>	<b>1 041</b>	<b>15 783</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	–	(11)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>14 731</b>	<b>1 041</b>	<b>15 772</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других банках, произошедшие в интервале с 1 января 2019 года до 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Краткосрочные депозиты в других банках</b>	<b>Страховые депозиты в банках</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>(11)</b>	<b>–</b>	<b>(11)</b>
Вновь созданные или приобретенные	(13)	–	(13)
Чистая переоценка резерва под убытки	11	–	11
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(13)</b>	<b>–</b>	<b>(13)</b>

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других банках, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Краткосрочные депозиты в других банках</b>	<b>Страховые депозиты в банках</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Вновь созданные или приобретенные	(11)	–	(11)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(11)</b>	<b>–</b>	<b>(11)</b>

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

## 10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	195 392	187 962
Оценочный резерв под кредитные убытки	(29 630)	(32 256)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>165 762</b>	<b>155 706</b>

Группа не имеет кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа не классифицировала кредиты и авансы клиентам как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 и 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>			<b>31 декабря 2018</b>		
	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>Кредиты корпоративного портфеля</b>						
Кредиты корпоративным клиентам	70 146	(20 859)	49 287	77 559	(22 089)	55 470
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	31 786	(4 834)	26 952	30 334	(7 350)	22 984
<b>Кредиты розничного портфеля</b>						
Ипотечные кредиты	66 732	(1 264)	65 468	57 747	(1 033)	56 714
Другие кредиты физическим лицам	26 728	(2 673)	24 055	22 322	(1 784)	20 538
в том числе:						
Потребительские кредиты	25 398	(2 340)	23 058	20 924	(1 527)	19 397
Автокредиты	37	(33)	4	41	(30)	11
Кредиты по банковским картам	1 293	(300)	993	1 357	(227)	1 130
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>195 392</b>	<b>(29 630)</b>	<b>165 762</b>	<b>187 962</b>	<b>(32 256)</b>	<b>155 706</b>

Выделение классов кредитов юридическим лицам основано на показателе выручка клиента/группы связанных заемщиков: кредиты корпоративным клиентам (выручка свыше 4 500 миллионов рублей) и кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса (выручка 4 500 миллионов рублей и менее). Кредиты государственных и муниципальных учреждений классифицируются в категорию кредитов корпоративным клиентам вне зависимости от выручки. По решению Руководства Группы кредит при выдаче может быть классифицирован в одну из категорий вне зависимости от выручки.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, которые включают потребительские кредиты, кредиты, предоставленные с использованием банковских карт и автокредиты.

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2014-2017 годах ипотечные кредиты в сумме 2 418 миллионов рублей (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки), по состоянию на 31 декабря 2018 года – 3 758 миллионов рублей (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов корпоративного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2019 года до 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
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>719</b>	<b>1 146</b>	<b>20 224</b>	<b>22 089</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(187)	187	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	—	(768)	768	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	—	—	—	—
Вновь созданные или приобретенные	235	—	—	235
Чистая переоценка резерва под убытки	(422)	(273)	(799)	(1 494)
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	—	—	291	291
Продажа кредитов по сделкам цессии	—	—	(79)	(79)
Изменения обменных курсов	—	—	(183)	(183)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>345</b>	<b>292</b>	<b>20 222</b>	<b>20 859</b>
<b>Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>365</b>	<b>224</b>	<b>6 761</b>	<b>7 350</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(92)	92	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	—	(20)	20	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	—	—	—	—
Вновь созданные или приобретенные	248	—	—	248
Чистая переоценка резерва под убытки	(175)	(84)	(1 429)	(1 688)
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	—	—	210	210
Списания	—	—	(358)	(358)
Продажа кредитов по сделкам цессии	—	—	(1 019)	(1 019)
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	100	100
Прочие движения	—	—	(9)	(9)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>346</b>	<b>212</b>	<b>4 276</b>	<b>4 834</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости кредитов корпоративного портфеля, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале с 1 января 2019 года до 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)	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>45 053</b>	<b>6 002</b>	<b>26 504</b>	<b>–</b>	<b>77 559</b>
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(12 436)	12 436	–	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	–	(6 780)	6 780	–	–
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	22 056	–	291	–	22 347
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(24 494)	(2 499)	(2 505)	–	(29 498)
Списания	–	–	–	–	–
Продажа кредитов по сделкам цессии	–	–	(79)	–	(79)
Изменения обменных курсов	–	–	(183)	–	(183)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>30 179</b>	<b>9 159</b>	<b>30 808</b>	<b>–</b>	<b>70 146</b>
<b>Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>					
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>18 054</b>	<b>1 715</b>	<b>10 565</b>	<b>–</b>	<b>30 334</b>
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(5 010)	5 010	–	–	–
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	–	(717)	717	–	–
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	17 510	3	338	554	18 405
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(9 952)	(2 744)	(2 980)	–	(15 676)
Списания	–	–	(358)	–	(358)
Продажа кредитов по сделкам цессии	–	–	(1 019)	–	(1 019)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	100	–	100
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>20 602</b>	<b>3 267</b>	<b>7 363</b>	<b>554</b>	<b>31 786</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов розничного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2019 года до 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
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>229</b>	<b>81</b>	<b>723</b>	<b>1 033</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(49)	49	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	—	(60)	60	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	21	(21)	—	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 3 в Этап 2)	—	2	(2)	—
Вновь созданные или приобретенные	126	—	—	126
Чистая переоценка резерва под убытки	(157)	32	138	13
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	—	—	85	85
Продажа кредитов по сделкам цессии	—	—	7	7
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>170</b>	<b>83</b>	<b>1 011</b>	<b>1 264</b>
<b>Другие кредиты физическим лицам</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>298</b>	<b>48</b>	<b>1 438</b>	<b>1 784</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(62)	62	—	—
- в обесцененные активы (из и Этапа 2 в Этап 3)	—	(76)	76	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	7	(7)	—	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 3 в Этап 2)	—	1	(1)	—
Вновь созданные или приобретенные	188	—	—	188
Чистая переоценка резерва под убытки	(171)	54	314	197
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	—	—	504	504
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>260</b>	<b>82</b>	<b>2 331</b>	<b>2 673</b>



## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости для кредитов розничного портфеля, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале с 1 января 2019 года до 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
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>56 083</b>	<b>740</b>	<b>924</b>	<b>57 747</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 866)	1 866	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	—	(430)	430	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	334	(334)	—	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 3 в Этап 2)	—	3	(3)	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	22 815	—	72	22 887
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(13 439)	(197)	(259)	(13 895)
Продажа кредитов по сделкам цессии	—	—	(7)	(7)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>63 927</b>	<b>1 648</b>	<b>1 157</b>	<b>66 732</b>
<b>Другие кредиты физическим лицам</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>20 434</b>	<b>422</b>	<b>1 466</b>	<b>22 322</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(814)	814	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	—	(642)	642	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	132	(132)	—	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	12 896	—	345	13 241
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(8 673)	(131)	(31)	(8 835)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>23 975</b>	<b>331</b>	<b>2 422</b>	<b>26 728</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов корпоративного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 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
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>806</b>	<b>2 686</b>	<b>8 162</b>	<b>11 654</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(340)	340	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(81)	(1 742)	1 823	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	—	—	—	—
Вновь созданные или приобретенные	593	—	—	593
Чистая переоценка резерва под убытки	(259)	(138)	9 542	9 145
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	—	—	921	921
Списания	—	—	(10)	(10)
Продажа кредитов по сделкам цессии	—	—	(214)	(214)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>719</b>	<b>1 146</b>	<b>20 224</b>	<b>22 089</b>
<b>Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>376</b>	<b>105</b>	<b>4 149</b>	<b>4 630</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(51)	51	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(58)	(119)	177	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	9	1	(10)	—
Вновь созданные или приобретенные	208	—	—	208
Чистая переоценка резерва под убытки	(119)	186	2 218	2 285
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	—	—	459	459
Списания	—	—	(160)	(160)
Продажа кредитов по сделкам цессии	—	—	(348)	(348)
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	286	286
Прочие движения	—	—	(10)	(10)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>365</b>	<b>224</b>	<b>6 761</b>	<b>7 350</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости кредитов корпоративного портфеля, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 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
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>52 166</b>	<b>13 377</b>	<b>14 901</b>	<b>80 444</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 617)	4 617	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4 629)	(7 704)	12 333	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	—	—	—	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	32 764	—	1 812	34 576
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(30 631)	(4 288)	(852)	(35 771)
Списания	—	—	(10)	(10)
Продажа кредитов по сделкам цессии	—	—	(1 680)	(1 680)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>45 053</b>	<b>6 002</b>	<b>26 504</b>	<b>77 559</b>
<b>Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>19 856</b>	<b>2 435</b>	<b>8 611</b>	<b>30 902</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(805)	805	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 387)	(862)	3 249	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	177	2	(179)	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	11 946	38	420	12 404
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(10 733)	(703)	(695)	(12 131)
Списания	—	—	(160)	(160)
Продажа кредитов по сделкам цессии	—	—	(967)	(967)
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	286	286
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>18 054</b>	<b>1 715</b>	<b>10 565</b>	<b>30 334</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов розничного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 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
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>98</b>	<b>58</b>	<b>594</b>	<b>750</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(14)	14	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(21)	(24)	45	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	21	(14)	(7)	—
Вновь созданные или приобретенные	154	—	—	154
Чистая переоценка резерва под убытки	(9)	47	53	91
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	—	—	38	38
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>229</b>	<b>81</b>	<b>723</b>	<b>1 033</b>
<b>Другие кредиты физическим лицам</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>279</b>	<b>264</b>	<b>1 153</b>	<b>1 696</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(21)	21	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(52)	(175)	227	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	14	(11)	(3)	—
Вновь созданные или приобретенные	239	—	—	239
Чистая переоценка резерва под убытки	(161)	(51)	405	193
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	—	—	20	20
Списания	—	—	(11)	(11)
Продажа кредитов по сделкам цессии	—	—	(353)	(353)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>298</b>	<b>48</b>	<b>1 438</b>	<b>1 784</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости для кредитов розничного портфеля, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 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
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>46 260</b>	<b>838</b>	<b>766</b>	<b>47 864</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(519)	519	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(201)	(94)	295	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	431	(422)	(9)	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	26 286	—	—	26 286
Прекращение признания в течении периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(16 174)	(101)	(128)	(16 403)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>56 083</b>	<b>740</b>	<b>924</b>	<b>57 747</b>
<b>Другие кредиты физическим лицам</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>15 382</b>	<b>1 059</b>	<b>1 154</b>	<b>17 595</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(350)	350	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(315)	(392)	707	—
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	215	(212)	(3)	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	13 470	—	—	13 470
Прекращение признания в течении периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(7 968)	(383)	—	(8 351)
Списания	—	—	(11)	(11)
Продажа кредитов по сделкам цессии	—	—	(381)	(381)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>20 434</b>	<b>422</b>	<b>1 466</b>	<b>22 322</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние различные факторы. Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 29. Ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- чистая переоценка резерва под убытки по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019				31 декабря 2018			
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	93 460	49	3 937	13	80 069	43	2 817	9
Производство	35 798	18	6 392	21	40 343	21	6 049	19
Торговля	22 675	12	4 676	16	18 136	10	4 282	13
Строительство	12 093	6	4 105	14	14 975	8	5 515	17
Сельское хозяйство	10 676	5	7 297	26	11 331	6	7 493	23
Недвижимость	6 455	3	1 160	4	7 102	4	3 042	10
Государственные и муниципальные учреждения	6 211	3	53	—	3 332	2	16	—
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	1 832	1	1 335	4	2 109	1	477	1
Транспорт	1 106	1	24	—	4 113	2	1 665	5
Финансы	414	—	20	—	1 226	1	63	—
Туризм и гостиничный бизнес	245	—	26	—	483	—	27	—
Прочее	4 427	2	605	2	4 743	2	810	3
<b>Итого</b>	<b>195 392</b>	<b>100</b>	<b>29 630</b>	<b>100</b>	<b>187 962</b>	<b>100</b>	<b>32 256</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 430 миллионов рублей (2018 г.: 913 миллионов рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам АО «МСП Банк». См. Примечания 16 и 32.

В конце 2016 года Банк вступил в Программу стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства («Программа 6,5»), реализуемой АО «Корпорация МСП» совместно с Банком России. В рамках Программы 6,5 Банк предоставляет льготные кредиты субъектам МСП с последующим рефинансированием задолженности в Банке России, обеспечением по кредитам Банка России выступает поручительство Корпорации МСП. По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты балансовой стоимостью 1 067 миллионов рублей (2018 г.: 1 890 миллионов рублей), выданные по Программе 6,5. См. Примечание 12.

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная величина кредитов, выданных двадцати крупнейшим заемщикам или группам взаимосвязанных заемщиков составила 47 507 миллионов рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 44 750 миллионов рублей) или 24% (на 31 декабря 2018 года: 24%) от общей величины кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки.

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию 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)	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
- непросроченные	30 079	9 159	1 801	—	41 039
- с просрочкой платежа менее 30 дней	100	—	441	—	541
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	—	—	—	—	—
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	—	—	—	—	—
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	757	—	757
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	10 326	—	10 326
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	17 483	—	17 483
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва</b>	<b>30 179</b>	<b>9 159</b>	<b>30 808</b>	<b>—</b>	<b>70 146</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(345)</b>	<b>(252)</b>	<b>(20 262)</b>	<b>—</b>	<b>(20 859)</b>
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>29 834</b>	<b>8 907</b>	<b>10 546</b>	<b>—</b>	<b>49 287</b>
<b>Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>					
- непросроченные	20 602	1 566	1 393	—	23 561
- с просрочкой платежа менее 30 дней	—	—	—	—	—
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	—	1 699	43	—	1 742
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	—	2	—	—	2
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	46	554	600
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	1 268	—	1 268
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	4 613	—	4 613
<b>Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва</b>	<b>20 602</b>	<b>3 267</b>	<b>7 363</b>	<b>554</b>	<b>31 786</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(346)</b>	<b>(212)</b>	<b>(4 276)</b>	<b>—</b>	<b>(4 834)</b>
<b>Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>	<b>20 256</b>	<b>3 055</b>	<b>3 087</b>	<b>554</b>	<b>26 952</b>
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>50 090</b>	<b>11 962</b>	<b>13 633</b>	<b>554</b>	<b>76 239</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию 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
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
- непросроченные	45 053	6 002	5 894	56 949
- с просрочкой платежа менее 30 дней	—	—	—	—
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	—	—	921	921
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	—	—	—	—
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	10 840	10 840
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	4 744	4 744
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	4 105	4 105
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва</b>	<b>45 053</b>	<b>6 002</b>	<b>26 504</b>	<b>77 559</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(719)</b>	<b>(1 146)</b>	<b>(20 224)</b>	<b>(22 089)</b>
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>44 334</b>	<b>4 856</b>	<b>6 280</b>	<b>55 470</b>
<b>Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>				
- непросроченные	18 039	1 694	3 320	23 053
- с просрочкой платежа менее 30 дней	15	—	237	252
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	—	2	—	2
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	—	19	2 038	2 057
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	2 193	2 193
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	198	198
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	2 579	2 579
<b>Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва</b>	<b>18 054</b>	<b>1 715</b>	<b>10 565</b>	<b>30 334</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(365)</b>	<b>(224)</b>	<b>(6 761)</b>	<b>(7 350)</b>
<b>Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса</b>	<b>17 689</b>	<b>1 491</b>	<b>3 804</b>	<b>22 984</b>
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>62 023</b>	<b>6 347</b>	<b>10 084</b>	<b>78 454</b>



## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию 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
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	61 492	1 157	—	62 649
- с просрочкой платежа менее 30 дней	2 435	352	—	2 787
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	—	24	—	24
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	—	115	—	115
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	161	161
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	207	207
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	789	789
<b>Итого ипотечных кредитов до вычета резерва</b>	<b>63 927</b>	<b>1 648</b>	<b>1 157</b>	<b>66 732</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(170)</b>	<b>(83)</b>	<b>(1 011)</b>	<b>(1 264)</b>
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>63 757</b>	<b>1 565</b>	<b>146</b>	<b>65 468</b>
<b>Другие кредиты физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	22 688	110	—	22 798
- с просрочкой платежа менее 30 дней	303	70	—	373
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	—	55	—	55
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	—	78	—	78
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	161	161
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	332	332
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	1 601	1 601
<b>Итого потребительских кредитов до вычета резерва</b>	<b>22 991</b>	<b>313</b>	<b>2 094</b>	<b>25 398</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(252)</b>	<b>(74)</b>	<b>(2 014)</b>	<b>(2 340)</b>
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>22 739</b>	<b>239</b>	<b>80</b>	<b>23 058</b>
<b>Автокредиты</b>				
- непросроченные	4	—	—	4
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	33	33
<b>Итого автокредитов до вычета резерва</b>	<b>4</b>	<b>—</b>	<b>33</b>	<b>37</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(33)</b>	<b>(33)</b>
<b>Итого автокредитов</b>	<b>4</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>4</b>
<b>Кредиты по банковским картам</b>				
- непросроченные	943	—	—	943
- с просрочкой платежа менее 30 дней	37	1	—	38
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	—	8	—	8
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	—	9	—	9
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	15	15
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	26	26
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	254	254
<b>Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва</b>	<b>980</b>	<b>18</b>	<b>295</b>	<b>1 293</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(8)</b>	<b>(8)</b>	<b>(284)</b>	<b>(300)</b>
<b>Итого кредитов по банковским картам</b>	<b>972</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>993</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>87 472</b>	<b>1 814</b>	<b>237</b>	<b>89 523</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию 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
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	55 829	489	—	56 318
- с просрочкой платежа менее 30 дней	254	—	—	254
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	—	120	—	120
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	—	131	—	131
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	93	93
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	185	185
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	646	646
<b>Итого ипотечных кредитов до вычета резерва</b>	<b>56 083</b>	<b>740</b>	<b>924</b>	<b>57 747</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(229)</b>	<b>(81)</b>	<b>(723)</b>	<b>(1 033)</b>
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>55 854</b>	<b>659</b>	<b>201</b>	<b>56 714</b>
<b>Другие кредиты физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	19 187	182	—	19 369
- с просрочкой платежа менее 30 дней	120	65	—	185
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	—	86	—	86
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	—	47	—	47
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	127	127
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	232	232
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	878	878
<b>Итого потребительских кредитов до вычета резерва</b>	<b>19 307</b>	<b>380</b>	<b>1 237</b>	<b>20 924</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(272)</b>	<b>(44)</b>	<b>(1 211)</b>	<b>(1 527)</b>
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>19 035</b>	<b>336</b>	<b>26</b>	<b>19 397</b>
<b>Автокредиты</b>				
- непросроченные	9	—	—	9
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	32	32
<b>Итого автокредитов до вычета резерва</b>	<b>9</b>	<b>—</b>	<b>32</b>	<b>41</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(30)</b>	<b>(30)</b>
<b>Итого автокредитов</b>	<b>9</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>11</b>
<b>Кредиты по банковским картам</b>				
- непросроченные	1 099	13	—	1 112
- с просрочкой платежа менее 30 дней	19	8	—	27
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	—	16	—	16
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	—	5	—	5
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	13	13
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	25	25
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	—	—	159	159
<b>Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва</b>	<b>1 118</b>	<b>42</b>	<b>197</b>	<b>1 357</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(26)</b>	<b>(4)</b>	<b>(197)</b>	<b>(227)</b>
<b>Итого кредитов по банковским картам</b>	<b>1 092</b>	<b>38</b>	<b>—</b>	<b>1 130</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>75 990</b>	<b>1 033</b>	<b>229</b>	<b>77 252</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по уровням кредитного риска по степени платежеспособности (до вычета резерва) по состоянию 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)	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Превосходный уровень	50 650	—	—	—	50 650
Хороший уровень	132	10 696	—	—	10 828
Удовлетворительный уровень	—	30	—	—	30
Требуется специальный мониторинг	—	1 701	—	—	1 701
Дефолт	—	—	38 169	554	38 723
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва</b>	<b>50 782</b>	<b>12 427</b>	<b>38 169</b>	<b>554</b>	<b>101 932</b>

Анализ кредитов корпоративного портфеля по уровням кредитного риска по степени платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2018 года не приводится по причине отсутствия системы рейтингов на указанную дату.

Выдача Группой кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о непредоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по договору (контракту).

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам. При этом:

- поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимости (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Группой, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица; и
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Группа использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика – физического лица или страхование заемщика – физического лица от несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков, связанных с потерей работы.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Группы, связанных с исполнением обязательств должника.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Группе порядком.

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В дополнение к вышесказанному Группа имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Группе, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

В зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика в качестве обеспечения кредитов по банковским картам принимается страхование жизни и трудоспособности заемщиков. Группа также может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение кредитов юридических лиц, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под кредитные убытки по кредитно-обесцененным кредитам были бы больше на следующие суммы:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Кредиты корпоративным клиентам	7 025	7 001
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	2 251	3 519

Влияние финансового воздействия залогового обеспечения на портфель ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года составило 146 миллионов рублей (2018 г.: 249 миллионов рублей) в связи с применением при оценке резерва под кредитные убытки коэффициента возврата.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам.

## 11 Инвестиции в ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Облигации федерального займа	101	21 054
Корпоративные облигации	1 089	3 047
Облигации субъектов РФ	81	78
<b>Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 271</b>	<b>24 179</b>
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Облигации федерального займа	5 050	—
Купонные облигации Банка России	12 165	—
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	—
<b>Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>17 213</b>	<b>—</b>
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Корпоративные акции	413	364
<b>Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>413</b>	<b>364</b>
<b>Итого инвестиций в ценные бумаги</b>	<b>18 897</b>	<b>24 543</b>

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Корпора- тивные облигации	Облигации субъектов РФ	Купонные облигации Банка России	Оценочный резерв под кредитные убытки	<b>Итого инвестиций в долговые ценные бумаги</b>
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>						
- с рейтингом от BBB- до BBB+	101	419	81	—	—	601
- с рейтингом от BB- до BB+	—	597	—	—	—	597
- с рейтингом от B- до B+	—	73	—	—	—	73
<b>Непросроченные и необесцененные (по амортизированной стоимости)</b>						
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 050	—	—	12 165	(2)	17 213
<b>Итого</b>	<b>5 151</b>	<b>1 089</b>	<b>81</b>	<b>12 165</b>	<b>(2)</b>	<b>18 484</b>

## 11 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Корпора- тивные облигации	Облигации субъектов РФ	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого инвестиций в долговые ценные бумаги
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	21 061	1 132	78	(11)	22 260
- с рейтингом от BB- до BB+	—	966	—	(7)	959
- с рейтингом от B- до B+	—	492	—	(10)	482
- нет рейтинга	—	487	—	(9)	478
<b>Итого</b>	<b>21 061</b>	<b>3 077</b>	<b>78</b>	<b>(37)</b>	<b>24 179</b>

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению инвестиций в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Облигации федерального займа	Май 2020	Июль 2022	6,4%	6,9%	7,3%	9,0%
Корпоративные облигации	Март 2020	Февраль 2027	7,2%	13,1%	7,3%	10,3%
Облигации субъектов РФ	Ноябрь 2023	Ноябрь 2023	9,7%	9,7%	8,0%	8,0%
Купонные облигации Банка России	Январь 2020	Январь 2020	6,3%	6,3%	7,1%	7,1%

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению инвестиций в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Мини-мальная	Макси-мальная	Мини-мальная	Макси-мальная
Облигации федерального займа	Октябрь 2019	Январь 2025	6,4%	8,3%	7,2%	7,7%
Корпоративные облигации	Май 2019	Февраль 2032	7,2%	13,1%	6,9%	12,1%
Облигации субъектов РФ	Ноябрь 2023	Ноябрь 2023	9,7%	9,7%	8,7%	8,7%

## 12 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	463	602
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	46	279
Дебиторская задолженность	148	138
Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	—	123
Оценочный резерв под кредитные убытки	(32)	—
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>625</b>	<b>1 142</b>

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов.

### 13 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество было получено Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдается в операционную аренду или удерживается до момента повышения ее стоимости:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018 (пересчитано)</b>
Нежилая недвижимость	2 958	2 594
Жилая недвижимость	534	778
Земельные участки	677	812
<b>Итого инвестиционного имущества</b>	<b>4 169</b>	<b>4 184</b>

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционного имущества в течение 2019 и 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Инвестиционное имущество</b>
<b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января 2018 года</b>	<b>5 346</b>
Поступления	577
Выбытия	(721)
Реклассификация балансовой стоимости в Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(5)
Переоценка с учетом рыночных изменений	(1 013)
<b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря 2018 года (пересчитано)</b>	<b>4 184</b>
Поступления	595
Выбытия	(630)
Реклассификация из Основных средств	208
Реклассификация балансовой стоимости из Долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5
Переоценка с учетом рыночных изменений	(193)
<b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 169</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов была проведена независимая оценка инвестиционного имущества с использованием сравнительного и/или доходного подхода. При этом применялись корректировки и допущения, такие как функциональное назначение, наличие торга, условия финансирования, объем прав, время до даты оценки, местоположение, физические параметры объекта (площадь, состояние и пр.), а также уровень загрузки, величина операционных расходов, ставки дисконтирования и капитализации, долгосрочные темпы роста для доходного подхода. Изменения вышеприведенных корректировок могут повлиять на стоимость инвестиционного имущества.



#### 14 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Предоплаты	744	512
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	39
Запасы	202	166
Расходы будущих периодов	—	35
Расчеты по программному обеспечению и ИТ оборудованию	88	155
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	233	186
Прочее	84	182
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 361</b>	<b>1 275</b>
Убыток от обесценения	(44)	(16)
<b>Итого прочих активов за вычетом убытка от обесценения</b>	<b>1 317</b>	<b>1 259</b>

#### 15 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и банковское оборудование	Вычислительная техника	Транспорт	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Прочее	Итого
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>									
Остаток на начало года		3 987	1 501	944	410	525	—	893	8 260
Признание активов в форме права пользования	6	—	—	—	—	—	1 428	—	1 428
Поступления		—	91	55	14	162	638	32	992
Выбытия		—	(112)	(26)	(43)	(15)	(186)	(35)	(417)
Реклассификация в другие категории		(208)	—	—	—	—	—	(73)	(281)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(103)	—	—	—	—	—	—	(103)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе		88	—	—	—	—	—	—	88
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		(5)	—	—	—	—	—	—	(5)
<b>Стоимость на конец года</b>		<b>3 759</b>	<b>1 480</b>	<b>973</b>	<b>381</b>	<b>672</b>	<b>1 880</b>	<b>817</b>	<b>9 962</b>
<b>Накопленная амортизация</b>									
Остаток на начало года		—	1 207	764	333	193	—	620	3 117
Амортизационные отчисления	24	103	95	78	30	107	146	19	578
Выбытия		—	(108)	(26)	(43)	—	(5)	(22)	(204)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(103)	—	—	—	—	—	—	(103)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>—</b>	<b>1 194</b>	<b>816</b>	<b>320</b>	<b>300</b>	<b>141</b>	<b>617</b>	<b>3 388</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>		<b>3 759</b>	<b>286</b>	<b>157</b>	<b>61</b>	<b>372</b>	<b>1 739</b>	<b>200</b>	<b>6 574</b>

**15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Здания и земля	Офисное и банковское оборудование	Вычислительная техника	Транспорт	Нематериальные активы	Прочее	Итого основных средств и нематериальных активов
	Прим.							
<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>								
Остаток на начало года		4 264	1 558	815	395	342	1 136	8 510
Поступления		36	155	161	78	183	154	767
Выбытия		(15)	(212)	(32)	(63)	—	(397)	(719)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(118)	—	—	—	—	—	(118)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе		(104)	—	—	—	—	—	(104)
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		(76)	—	—	—	—	—	(76)
<b>Стоимость на конец года</b>		<b>3 987</b>	<b>1 501</b>	<b>944</b>	<b>410</b>	<b>525</b>	<b>893</b>	<b>8 260</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года		—	1 325	714	337	98	641	3 115
Амортизационные отчисления	24	118	89	81	35	95	27	445
Выбытия		—	(207)	(31)	(39)	—	(48)	(325)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(118)	—	—	—	—	—	(118)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>—</b>	<b>1 207</b>	<b>764</b>	<b>333</b>	<b>193</b>	<b>620</b>	<b>3 117</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>		<b>3 987</b>	<b>294</b>	<b>180</b>	<b>77</b>	<b>332</b>	<b>273</b>	<b>5 143</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов составила 6 574 миллиона рублей (2018 г.: 5 143 миллиона рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов была проведена независимая оценка зданий и земли. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий.

Оценочные компании применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортную доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении корректировки на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 344 миллиона рублей (2018 год: 363 миллиона рублей) больше/меньше.

В состав активов в форме права пользования входят здания и сооружения.

## 16 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Депозиты других банков	40	528
Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	1 069	1 855
Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	376	935
Корреспондентские счета других банков	36	170
Долгосрочное финансирование	—	32
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 521</b>	<b>3 520</b>

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

## 17 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Корпоративные клиенты	27 916	28 665
Физические лица	31 384	23 190
<b>Всего текущих счетов и депозитов до востребования</b>	<b>59 300</b>	<b>51 855</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
Корпоративные клиенты	28 782	24 067
Физические лица	125 999	139 775
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>154 781</b>	<b>163 842</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>214 081</b>	<b>215 697</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>		<b>31 декабря 2018</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	157 383	73	162 965	76
Финансы и инвестиции	12 356	6	7 942	4
Транспорт и другие услуги	9 688	5	7 509	3
Недвижимость и строительство	8 724	4	7 929	4
Производство	7 507	4	7 717	4
Торговля и коммерция	6 063	3	7 362	3
СМИ и телекоммуникации	2 654	1	3 034	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 509	1	2 159	1
Информационные технологии и наука	2 280	1	2 216	1
Энергетика и добыча полезных ископаемых	779	—	839	—
Государственные и муниципальные учреждения	223	—	207	—
Прочее	3 915	2	5 818	3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>214 081</b>	<b>100</b>	<b>215 697</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2019 года совокупный остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 19 167 миллионов рублей или 9% от общей суммы средств клиентов.

## 17 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2018 года совокупный остаток средств 20 крупнейших клиентов составил 17 790 миллионов рублей или 8% от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

## 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Облигации, обеспеченные залоговыми, в т.ч. выпущенные:	1 239	2 655
в мае 2017	794	1 589
в июне 2015	291	638
в марте 2014	154	428
Векселя	1 693	454
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>2 932</b>	<b>3 109</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года все облигации, обеспеченные залоговыми, имеют рейтинг по шкале Moody's Baa1 (2018 г.: рейтинг облигаций, выпущенных в мае 2017 года Baa3 по шкале Moody's, выпущенных июне 2015 года и марте 2014 года Baa2 по шкале Moody's).

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные векселя имели сроки погашения с января 2020 года по апрель 2023 года (2018 г.: с января 2019 года по апрель 2023 года) и эффективные процентные ставки от 0,4% до 7,3% годовых (2018 г.: от 0,4% до 10,0% годовых).

Условия выпуска облигаций, обеспеченных залоговыми в рамках сделок секьюритизации:

<b>Дата выпуска</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Объем выпуска, в млн руб.</b>	<b>Номинальная стоимость выпущенных облигаций, в млн руб.</b>	<b>Ставка купона, %</b>	<b>Рейтинг по шкале Moody's на дату выпуска</b>
Май 2017	28 августа 2049	4 100	4 100	9,25%	Baa3
Июнь 2015	27 января 2048	3 450	3 000	9,00%	Baa3
Март 2014	26 октября 2046	3 450	3 000	9,00%	Baa2

Облигации были размещены консолидируемыми структурированными предприятиями по открытой подписке на ПАО Московская биржа в рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов. Средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

## 19 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Группы. В случае ликвидации Группы погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Группой, представлена в таблице ниже:

Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
			Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.	Договорная процентная ставка, %	Стоимость, млн руб.
июль 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
декабрь 2012	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
февраль 2013	июль 2020	Рубли	9,25	1 000	9,25	1 000
<b>Итого субординированных депозитов</b>				<b>3 000</b>		<b>3 000</b>

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости субординированных депозитов.

## 20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиторская задолженность	657	540
Кредиторская задолженность по операциям с банковскими картами	154	380
Прочие обязательства	33	38
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>844</b>	<b>958</b>

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств.

## 21 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции с определенным размером дивиденда	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2018 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2018 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2019 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 250 миллионов рублей (2018 г.: 250 миллионов рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (2018 г.: 23 748 694 акции). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2018 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

## **21 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль (продолжение)**

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (2018 г.: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей (2018 г.: 10 рублей) и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Привилегированные акции предоставляют их держателям право участия в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости (2018 г.: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

В 2019 году Общим годовым собранием акционеров было объявлено о выплате дивидендов в сумме 3 миллиона рублей. В 2018 году Общим годовым собранием акционеров о выплате дивидендов в сумме 14 миллионов рублей. См. Примечание 27 в отношении сумм объявленных и выплаченных дивидендов.

Обыкновенные акции Банка включены в Котировальный список второго уровня ПАО Московская биржа.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в акционерный капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2019 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 11 307 миллионов рублей (2018 г.: 14 897 миллионов рублей).

## 22 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	7 983	10 703
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	10 429	9 397
Корреспондентские счета и средства в других банках	1 555	583
Инвестиции в ценные бумаги	236	–
<b>Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>20 203</b>	<b>20 683</b>
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>		
Инвестиции в ценные бумаги	1 324	1 919
<b>Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 324</b>	<b>1 919</b>
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>21 527</b>	<b>22 602</b>
<b>Прочие процентные доходы:</b>		
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>		
Торговые ценные бумаги	–	93
<b>Итого прочих процентных доходов</b>	<b>–</b>	<b>93</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	8 013	8 956
Срочные депозиты юридических лиц	1 633	867
Корреспондентские счета и средства других банков	433	251
Текущие счета и депозиты до востребования	516	428
Субординированные депозиты	278	277
Выпущенные долговые ценные бумаги	255	419
Лизинговые обязательства	150	x
Прочие	–	19
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>11 278</b>	<b>11 217</b>
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(1 039)	(947)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>9 210</b>	<b>10 531</b>

## 23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	1 901	2 075
Расчеты банковскими картами	1 400	1 366
Кассовые операции	657	750
Гарантии выданные	455	488
Агентские договора	254	334
Инкассация	168	181
Зарплатные проекты	64	86
Прочее	236	153
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 135</b>	<b>5 433</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчеты банковскими картами	849	643
Расчетные операции	78	94
Комиссия по ОФЗ	66	66
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7	10
Инкассация и кассовые операции	1	12
Прочее	58	151
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 059</b>	<b>976</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>4 076</b>	<b>4 457</b>

## 24 Административные и общехозяйственные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Расходы на содержание персонала		6 388	5 569
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15	578	445
Информационные и телекоммуникационные услуги		457	688
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов		492	435
Налоги, за исключением налога на прибыль		337	383
Охрана		233	313
Рекламные и маркетинговые услуги		189	159
Расходы по аренде		62	276
Страхование		41	59
Прочее		341	749
<b>Итого административных и общехозяйственных расходов</b>		<b>9 118</b>	<b>9 076</b>

Расходы на содержание персонала за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включают 920 миллионов рублей государственных пенсионных выплат (2018 г.: 847 миллион рублей).



**Банк «Возрождение» (ПАО)**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
*(в миллионах российских рублей)*

**25 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	243	289
Отложенное налогообложение	713	(1 605)
<b>Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>956</b>	<b>(1 316)</b>

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2018 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>6 020</b>	<b>(9 350)</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018-2019 гг.: 20%)	1 204	(1 870)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(84)	(91)
- доходы и расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(169)	302
- налог на прибыль, удержанный у источника выплаты	5	17
Непризнанный отложенный налоговый актив в отношении налогового убытка	—	326
<b>Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>956</b>	<b>(1 316)</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

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

Ниже представлен анализ отложенного налога по видам временных разниц:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Активы</b>		<b>Обязательства</b>		<b>Чистая позиция</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Средства в банках	3	2	—	—	3	2
Инвестиции в ценные бумаги	—	—	(3)	(22)	(3)	(22)
Кредиты и авансы клиентам	2 389	3 570	(1 212)	(956)	1 177	2 614
Основные средства	—	—	(408)	(465)	(408)	(465)
Инвестиционное имущество	381	430	—	—	381	430
Активы в форме права пользования	—	—	(348)	—	(348)	—
Прочие активы	199	93	—	(25)	199	68
Лизинговые обязательства	361	—	—	—	361	—
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	47	52	—	—	47	52
Резерв под обязательства некредитного характера	79	290	—	—	79	290
Прочие обязательства	278	290	—	—	278	290
Консолидация	—	—	—	(14)	—	(14)
Отложенный налоговый актив в отношении налогового убытка	661	—	—	—	661	—
<b>Чистый актив по отложенному налогу</b>	<b>4 398</b>	<b>4 727</b>	<b>(1 971)</b>	<b>(1 482)</b>	<b>2 427</b>	<b>3 245</b>

## 25 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены изменения в отложенном налоге в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Средства в банках	2	1	—	3
Инвестиции в ценные бумаги	(22)	105	(86)	(3)
Кредиты и авансы клиентам	2 614	(1 437)	—	1 177
Основные средства	(465)	76	(19)	(408)
Инвестиционное имущество	430	(49)	—	381
Активы в форме права пользования	—	(348)	—	(348)
Прочие активы	68	131	—	199
Лизинговые обязательства	—	361	—	361
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	52	(5)	—	47
Резерв под обязательства некредитного характера	290	(211)	—	79
Прочие обязательства	290	(12)	—	278
Консолидация	(14)	14	—	—
Отложенный налоговый актив в отношении налогового убытка	—	661	—	661
<b>Чистый актив по отложенному налогу</b>	<b>3 245</b>	<b>(713)</b>	<b>(105)</b>	<b>2 427</b>

Ниже представлены изменения в отложенном налоге в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Средства в банках	(4)	—	6	—	2
Инвестиции в ценные бумаги	146	—	(287)	119	(22)
Кредиты и авансы клиентам	547	632	1 435	—	2 614
Основные средства	(510)	—	22	23	(465)
Инвестиционное имущество	246	—	184	—	430
Прочие активы	103	—	(35)	—	68
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	—	82	(30)	—	52
Резерв под обязательства некредитного характера	—	87	203	—	290
Прочие обязательства	187	—	103	—	290
Консолидация	(18)	—	4	—	(14)
<b>Чистый актив по отложенному налогу</b>	<b>697</b>	<b>801</b>	<b>1 605</b>	<b>142</b>	<b>3 245</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущем. Руководство Группы, оценивая вероятность использования отложенного налогового актива в будущем, опирается на среднесрочный бизнес-план.

## 25 Налог на прибыль (продолжение)

### (г) Воздействие отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019			2018		
	Сумма до налогообложения	Отложенный налог	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Отложенный налог	Сумма за вычетом налога
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: - доходы/(расходы) за год	431	(86)	345	(627)	119	(508)
Основные средства: - доходы/(расходы) за год	95	(19)	76	(117)	23	(94)
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>	<b>526</b>	<b>(105)</b>	<b>421</b>	<b>(744)</b>	<b>142</b>	<b>(602)</b>

## 26 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Прибыль/(убыток) за год		5 064	(8 034)
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	27	(3)	(2)
<b>Нераспределенная прибыль/(убыток) за год</b>		<b>5 061</b>	<b>(8 036)</b>
Прибыль/(убыток), причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		4 802	(7 619)
Прибыль/(убыток), причитающийся акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		262	(415)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (миллионов штук)		23,7487	23,7487
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (миллионов штук)		1,2945	1,2945
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>		<b>202</b>	<b>(321)</b>

## 27 Дивиденды

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019		2018	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	–	–	–	–
Дивиденды, объявленные в течение года	–	3	12	2
Дивиденды, выплаченные в течение года	–	(3)	(12)	(2)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	–	–	–	–
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b> <i>(в рублях на акцию)</i>	–	2	0,5	1,5

В течение отчетного периода годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по акциям Банка за 2018 год в сумме 3 миллиона рублей. В течение 2018 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по акциям Банка за 2017 год в сумме 14 миллионов рублей.

## 28 Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» в качестве основных сегментов определены Глобальные бизнес-линии (ГБЛ) – управленческие сущности, сферы ответственности, выделенные в рамках внутрибанковской системы управления продуктами и клиентами. Распределение и управление большей частью операций и ресурсов Банка, а также оценка результатов деятельности производится на основании соответствующей сегментной информации по ГБЛ. Операционные результаты сегментов рассматриваются ответственным руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой совокупных результатов деятельности. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

### (а) Описание операционных сегментов

Исходя из указанного принципа, операционные сегменты Банка объединяются в следующие отчетные сегменты:

- отчетный сегмент «Корпоративно-инвестиционный бизнес» (КИБ) – ориентирован на комплексное обслуживание корпоративных клиентов и финансовых институтов, относящихся к категории «крупный бизнес» (не включая корпоративных клиентов, относящихся к категориям средний и малый бизнес) и проведение операций с финансовыми инструментами, не связанными с управлением казначейскими и пруденциальными рисками;
- отчетный сегмент «Средний и малый бизнес» (СМБ) – ориентирован на комплексное обслуживание корпоративных клиентов, относящихся к категориям средний и малый бизнес;
- отчетный сегмент «Розничный бизнес» (РБ) – включаются продажи продуктов, оказание услуг и проведение операций, где непосредственным контрагентом Банка по договорам на оказание услуг выступает физическое лицо;
- отчетный сегмент «Казначейство» – границы сегмента установлены на основе действующих в банке принципов управления ликвидностью, валютным и процентным рисками, а также моделью трансфертного ценообразования.

## **28 Сегментный анализ (продолжение)**

- отчетный сегмент «Прочие операции» – операции по вложениям в инвестиционную недвижимость, приобретению активов и совершению различных операций, не связанных с банковской и финансовой деятельностью, приобретению Банком непрофильных активов (недвижимости, строительных компаний, других активов), в том числе вынужденное приобретение, и передача данных активов в управление специализированному внешнему контрагенту либо структурному подразделению Банка, а также операции перевода объектов из категории «основные средства» в категорию непрофильных объектов (инвестиционная недвижимость, активы для продажи, активы группы выбытия).

Корпоративные клиенты с выручкой более 10 000 миллионов рублей относятся к отчетному сегменту «Корпоративно-инвестиционный бизнес», менее 10 000 миллионов относятся к отчетному сегменту «Средний и малый бизнес».

### **(б) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

Изменения в составе отчетных сегментов вызваны изменением системы управления Группы. Информация по сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год по 31 декабря 2018 года ретроспективно не пересчитывалась в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Таким образом, информация по сегментам на 31 декабря 2019 года и за год по указанную дату не может сравниваться с информацией по состоянию 31 декабря 2018 года и за год по указанную дату

## 28 Сегментный анализ (продолжение)

### (в) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В составе данной сегментной отчетности Группа не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)	Средний и малый бизнес (СМБ)	Розничный бизнес (РБ)	Казначейство	Прочие операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	2 389	32 397	—	34 786
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	—	1 637	—	1 637
Средства в других банках	—	—	435	10 746	—	11 181
Кредиты и авансы клиентам	24 135	52 104	89 523	—	—	165 762
Инвестиции в ценные бумаги	—	—	65	18 484	348	18 897
Прочие финансовые активы	—	116	463	46	—	625
Инвестиционное имущество	—	—	—	—	4 169	4 169
Прочие активы	121	510	616	—	70	1 317
Основные средства и нематериальные активы	464	1 891	3 133	—	1 086	6 574
Отложенный налоговый актив	220	933	1 128	—	146	2 427
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>24 940</b>	<b>55 554</b>	<b>97 752</b>	<b>63 310</b>	<b>5 819</b>	<b>247 375</b>
Средства других банков	—	375	—	1 146	—	1 521
Средства клиентов	18 872	37 826	157 383	—	—	214 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1 693	—	1 239	—	2 932
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	91	85	61	—	—	237
Резерв под обязательства некредитного характера	55	338	—	—	—	393
Лизинговые обязательства	166	702	849	—	90	1 807
Прочие финансовые обязательства	84	350	371	—	39	844
Прочие обязательства	170	720	870	—	91	1 851
Субординированные депозиты	—	—	—	3 000	—	3 000
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>19 438</b>	<b>42 089</b>	<b>159 534</b>	<b>5 385</b>	<b>220</b>	<b>226 666</b>

## 28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	—	2 771	23 024	6 443	32 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	—	1 736	1 736
Средства в других банках	—	819	14 953	—	15 772
Кредиты и авансы клиентам	78 454	77 252	—	—	155 706
Инвестиции в ценные бумаги	352	—	24 179	12	24 543
Прочие финансовые активы	—	602	—	540	1 142
Инвестиционное имущество	4 184	—	—	—	4 184
Прочие активы	63	—	50	1 146	1 259
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	5 143	5 143
Отложенный налоговый актив	—	—	—	3 245	3 245
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>83 053</b>	<b>81 444</b>	<b>62 206</b>	<b>18 265</b>	<b>244 968</b>
Средства других банков	2 790	—	730	—	3 520
Средства клиентов	52 732	162 965	—	—	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	454	2 655	—	—	3 109
Резерв под обязательства кредитного характера	155	107	—	—	262
Резерв под обязательства некредитного характера	1091	—	—	356	1447
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	958	958
Прочие обязательства	219	—	—	1 529	1 748
Субординированные депозиты	3 000	—	—	—	3 000
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>60 441</b>	<b>165 727</b>	<b>730</b>	<b>2 843</b>	<b>229 741</b>

## 28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года. Для руководства Группы ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)	Средний и малый бизнес (СМБ)	Розничный бизнес (РБ)	Казначейство	Прочие операции	Итого
Процентные доходы	2 506	5 477	10 468	3 076	–	21 527
Непроцентные доходы	562	3 307	1 761	141	21	5 792
Межсегментные доходы	1 303	2 327	11 072	17 891	–	32 593
Процентные расходы	(1 135)	(1 070)	(9 102)	(860)	(150)	(12 317)
Непроцентные расходы	(25)	(599)	(303)	(263)	(52)	(1 242)
Межсегментные расходы	(1 965)	(5 017)	(7 877)	(17 293)	(441)	(32 593)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(5)	126	(362)	–	(129)	(370)
<b>Операционные доходы/(расходы) до распределения результатов деятельности казначейства</b>	<b>1 241</b>	<b>4 551</b>	<b>5 657</b>	<b>2 692</b>	<b>(751)</b>	<b>13 390</b>
Распределение результатов деятельности казначейства	285	850	755	(2 720)	830	–
<b>Операционные доходы/(расходы) после распределения результатов деятельности казначейства</b>	<b>1 526</b>	<b>5 401</b>	<b>6 412</b>	<b>(28)</b>	<b>79</b>	<b>13 390</b>
Административные и общехозяйственные расходы	(836)	(3 538)	(4 285)	–	(459)	(9 118)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 907	759	(524)	28	–	2 170
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(30)	9	46	–	–	25
Резерв под обязательства некредитного характера	9	1 046	–	–	–	1 055
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов	–	(1 502)	–	–	–	(1 502)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>2 576</b>	<b>2 175</b>	<b>1 649</b>	<b>–</b>	<b>(380)</b>	<b>6 020</b>
Налог на прибыль	(409)	(345)	(262)	–	60	(956)
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>	<b>2 167</b>	<b>1 830</b>	<b>1 387</b>	<b>–</b>	<b>(320)</b>	<b>5 064</b>



## 28 Сегментный анализ (продолжение)

Процентные расходы включают взносы в Агентство по страхованию вкладов.

Прочие операционные расходы представлены с учетом чистого убытка от переоценки инвестиционного имущества, убытка от обесценения основных средств и прочих активов.

Непроцентные доходы включают комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты, а также доходы за вычетом расходов от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Непроцентные расходы включают комиссионный расход, расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами, а так же расходы за вычетом доходов от реализации инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
<b>2018</b>						
Процентные доходы	10 703	9 397	2 595	—	—	22 695
Непроцентные доходы	3 862	2 305	67	—	44	6 278
Межсегментные доходы	3 320	13 015	26	1 032	1 531	18 924
<b>Операционная выручка с учетом трансфертов</b>	<b>17 885</b>	<b>24 717</b>	<b>2 688</b>	<b>1 032</b>	<b>1 575</b>	<b>47 897</b>
Процентные расходы	(2 206)	(9 903)	(36)	—	(19)	(12 164)
Непроцентные расходы	(149)	(702)	(12)	—	(113)	(976)
Межсегментные расходы	(9 522)	(6 517)	(2 129)	—	(756)	(18 924)
<b>Итого расходов</b>	<b>(11 877)</b>	<b>(17 122)</b>	<b>(2 177)</b>	<b>—</b>	<b>(888)</b>	<b>(32 064)</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>6 008</b>	<b>7 595</b>	<b>511</b>	<b>1 032</b>	<b>687</b>	<b>15 833</b>
Административные и общехозяйственные расходы	(3 836)	(3 766)	(100)	—	(929)	(8 631)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов	—	—	—	—	(1 186)	(1 186)
Амортизация основных средств	(165)	(272)	(8)	—	—	(445)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 231)	(677)	(48)	—	—	(12 956)
Чистый результат от обесценения прочих активов	(1 019)	—	—	—	(76)	(1 095)
Резерв под обязательства кредитного характера	163	(17)	—	—	—	146
Резерв под обязательства некредитного характера	(655)	—	—	—	(361)	(1016)
<b>(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)</b>	<b>(11 735)</b>	<b>2 863</b>	<b>355</b>	<b>1 032</b>	<b>(1 865)</b>	<b>(9 350)</b>

## **29 Управление финансовыми рисками**

На деятельность Группы воздействует широкий спектр рисков, среди которых Группа выделяет для себя наиболее значимые виды рисков: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, товарный) и процентный риск банковского портфеля.

**Кредитный риск**, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в т.ч. несвоевременного, неполного исполнения) должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

**Операционный риск**, связанный с возникновением убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников Группы или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий, находящихся вне контроля Группы.

**Риск ликвидности**, связанный с возникновением убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Группе не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для осуществления всех необходимых платежей по поручению своих клиентов и от своего имени, а также для удовлетворения всех других потребностей в денежных средствах, либо Группа не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

**Рыночный риск**, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

**Процентный риск**, представляющий собой риск неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы, относящимся к торговому портфелю.

**Валютный риск**, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

**Фондовый риск**, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

**Товарный риск**, связанный с неблагоприятным изменением динамики товарных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

**Процентный риск банковского портфеля**, представляющий собой риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО), разработанная в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой, которая

- устанавливает цели и принципы построения, функционирования и развития Системы управления рисками и капиталом Группы;
- определяет тактические и стратегические задачи подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом Группы;
- распределяет функциональные обязанности по управлению всеми видами рисков и капиталом;
- устанавливает риск-аппетит и плановую структуру рисков и капитала Группы;
- устанавливает порядок управления наиболее значимыми рисками Группы;
- обеспечивает единое понимание всеми подразделениями Банка роли подразделений, управляющих рисками и капиталом.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Цели управления рисками и капиталом:

- Устойчивое функционирование Группы на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- Повышение стоимости бизнеса Группы в рамках Стратегии развития, в том числе максимизация эффективности использования акционерного капитала с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности;
- Соответствие деятельности Группы регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, требования которых распространяются на Группу;
- Приближение качества методик и процедур управления рисками и капиталом к уровню лучших международных практик, включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Основные задачи управления рисками и капиталом:

- Регулярное выявление, оценка, агрегирование значимых для Группы рисков и регулярный мониторинг уровня этих рисков;
- Разработка и реализация мер по ограничению влияния выявленных рисков на Группу, то есть направленных на снижение степени подверженности Группы выявленным рискам (снижение вероятности реализации риска) и/или на уменьшение негативных последствий при реализации риска (уменьшение потенциальных потерь);
- Оценка и регулярный контроль достаточности капитала для покрытия рисков;
- Эффективное распределение ресурсов и капитала для оптимизации соотношения риска и доходности операций Группы;
- Периодическое тестирование устойчивости Группы к внешним и внутренним факторам риска (стресс-тестирование);
- Обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- Обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы и входящих в банковскую группу компаний, осуществляющих операции, связанные с принятием финансовых рисков (факторинг, работа с проблемными активами и т.п.);
- Совершенствование и повышение эффективности методик и процедур управления рисками и капиталом с учетом лучших международных практик, требований Банка России, масштаба и характера текущих операций Группы, Стратегии развития, а также результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала, включая стресс-тестирование.

Для различных видов риска Группой применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Кредитный риск является основным риском в деятельности, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач.

Основными тенденциями в совершенствовании методов и процедур управления риском в кредитном процессе должны быть:

- оптимизация набора моделей оценки риска без потери их эффективности,
- замена необъективных моделей и решений процессами и техниками, основанными на анализе поведенческих экономических характеристик и ограничивающими субъективность при принятии кредитных решений;

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- повышение эффективности процедур утверждения лимитов за счет предварительного анализа рисков с целью отсева потенциально проблемных клиентов на основе ограничений кредитной политики;
- разработка мероприятий по повышению грамотности и компетенции работников Банка, принимающих участие в андеррайтинге заявок на предоставление кредитных продуктов;
- индивидуально адаптированное ценообразование с учетом уровня риска;
- повышение эффективности процедур утверждения лимитов за счет предварительного анализа рисков с целью отсева потенциально проблемных клиентов на основе ограничений кредитной политики;
- модернизация процессов кредитования и замена ручных процедур на автоматизированный процесс, сокращение бумажного документооборота, если это не несет регуляторных рисков;
- дифференциация процессов по уровню риска и сложности структуры кредитных сделок;
- обеспечение высокого качества данных в ИТ-системах, четкое управление данными (ответственность за ввод данных, контроль их качества);
- высокий уровень стандартизации и структурирования документов/формуляров для рассмотрения принятия кредитного решения, согласования и оформления кредитных сделок.

Органы управления и комитеты Банка осуществляют контроль за эффективностью управления рисками и капиталом путем рассмотрение регулярных риск-отчетов и отчетов внутреннего контроля и учета полученной информации при принятии управленческих решений. Оценка уровней/объемов всех значимых рисков, актуальные значения нормативов и показателей риск-аппетита, включая информацию о достижении сигнальных значений, информация о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (при их наличии) раскрывается в рамках интегрального риск-отчета, формируемого в рамках ВПОДК.

### **Политика в области снижения рисков**

В рамках системы управления рисками по каждому виду риска используются стандартные инструменты минимизации рисков: страхование, резервирование, распределение (включение в цену продукта премии за риск), диверсификацию, контроль рисков. При реализации неблагоприятного рискового события проводятся мероприятия по установлению причин произошедшего и выработке мер по недопущению аналогичных событий в будущем.

Основными методами снижения рисков являются:

- четкая регламентация правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- обеспечение физической и информационной безопасности;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, включая повышение квалификации;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием ИТ-систем.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который определяется Группой как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора/соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика.

К основным элементам системы управления кредитным риском относятся следующие.

### **(а) Информационная система**

Действующая информационная система позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

- осуществлять качественную обработку первичной информации о клиентах, оценивать их кредитоспособность на момент рассмотрения кредитной заявки;
- осуществлять анализ в период мониторинга кредитного риска и на стадии погашения кредитного продукта;
- управлять проблемной задолженностью;
- формировать и представлять руководству аналитические отчеты об уровне кредитного риска любой сложности, содержащие точную и объективную информацию для принятия управленческих решений.

В кредитном процессе используются три основных источника информации о клиентах: собственная база данных; информация, предоставляемая самим клиентом; внешние базы данных (бюро кредитных историй, информационно-аналитические системы, интернет ресурсы и др.).

### **(б) Лимитная дисциплина**

Система лимитов действует для реализации задач Кредитной политики Банка.

Под лимитами понимаются утвержденные локальными нормативными актами Банка ограничения в предоставлении кредитных продуктов/установления лимитов поручительств.

Перечень основных действующих лимитов закреплён в Кредитной политике Банка и детализируется для всех бизнес-направлений. Он определяется следующими факторами:

- требованиями, установленными нормативными документами Банка России;
- стратегией в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничением уровня рискованных операций;
- обеспечением диверсификации принимаемого риска.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для ограничения концентрации кредитного риска внутренними документами или решениями коллегиальных рабочих органов Банка могут быть установлены следующие портфельные лимиты:

- отраслевые лимиты – могут быть установлены с целью ограничения риска на группу относящихся к одной отрасли или виду деятельности клиентов, финансово-экономическое положение которых может одновременно ухудшиться вследствие негативных явлений в этой отрасли, рыночном сегменте или виде деятельности;
- лимиты в рамках расчета показателей оценки качества активов:
  - показатель качества ссуд;
  - показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- лимиты, установленные нормативными документами Банка России, в том числе, но не исключая:
  - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
  - лимиты концентрации на связанные с Группой лица. На разных этапах экономического цикла Группа может менять отношение к финансированию связанных с Группой лиц, при этом всегда соблюдая регуляторные нормативы и акционерные ковенанты, ограничивающие размер рисков на них;
- лимиты концентрации на крупнейших заемщиков (топ-20 клиентов Группы);
- лимиты концентрации на группы клиентов определенного кредитного качества;
- лимиты на отдельные виды / типы кредитных продуктов;
- иные лимиты, ограничивающие совокупность однородных рисков.

В дополнение к общим лимитам установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, определяются в рамках Кредитной политики:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых одному заемщику;
- уровень концентрации кредитного портфеля (отношение кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам (ГСЗ) к капиталу Группы);
- максимальный совокупный размер гарантий/непокрытых аккредитивов, предоставленных Группой;
- максимальный размер всех крупных кредитов;
- максимальный совокупный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам;
- совокупный размер риска по инсайдерам.

В целях минимизации кредитного риска Группы разработан механизм аккредитации строительных компаний, который позволяет устанавливать и контролировать лимиты на предоставление ипотечных кредитов физическим лицам в целях приобретения квартир в одном строительном объекте компании-застройщика.

Перечень лимитов, установленных Группой, не является закрытым, и в целях развития системы управления рисками происходит постоянный процесс совершенствования системы лимитов.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **(в) Идентификация и оценка кредитных рисков**

Группой разработаны внутренние методики, позволяющие выявить и оценить уровень кредитного риска для всех категорий клиентов.

Оценка индивидуальной кредитоспособности юридических и физических лиц строится на проведении комплексного анализа клиента с использованием внутренних и внешних источников данных. В рамках оценки кредитоспособности проверяются:

- для корпоративных клиентов и их бенефициаров: финансовое состояние, деловая репутация, качество менеджмента, денежные потоки, качество обеспечения;
- для розничных клиентов: установочные данные о клиенте (паспортные данные, проверка наличия уголовной и административной ответственности и др.), кредитная история, платежеспособность, качество обеспечения.

При рассмотрении кредитных заявок юридических и физических лиц, а также в процессе сопровождения кредитных сделок в обязательном порядке применяются формализованные процедуры по идентификации групп связанных заемщиков и оценке совокупного кредитного риска по выявленным группам.

С целью усиления контроля и мониторинга уровня кредитного риска по крупным заемщикам в Банке функционирует Департамент кредитных рисков

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий и издержек (за исключением отдельных видов кредитных продуктов).

Предусмотрены процедуры определения дисконта по залоговому имуществу, оценки предмета залога, страхования предмета залога и (или) заемщика (в том числе с привлечением оценочных и страховых компаний, удовлетворяющих установленным Группой критериям), а также порядок и периодичность осуществления проверок обеспечения на предмет достаточности и ликвидности.

Оценка стоимости имущества, предполагаемого в залог по крупным кредитам, а также мониторинг уже заложенного имущества в обеспечение крупных кредитов осуществляется централизованно специализированным подразделением Банка – Управлением по работе с залогами.

### **(г) Санкционирование кредитных сделок**

В целях реализации Стратегии управления рисками и капиталом, и Кредитной политики, полномочия, отдельные виды и размер лимитов на осуществление кредитных сделок делегируются Правлению по решению Совета Директоров на периодической основе. Дальнейшее перераспределение полномочий и лимитов между коллегиальными органами осуществляется по решению Правления и подлежит обязательному пересмотру на ежеквартальной основе.

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- полномочия Правления Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного Комитета Банка, состоящие из полномочий:
  - Комитета по кредитной политике;
  - Кредитного комитета;
- полномочия Комитета по розничному кредитованию;
- полномочия Комитета по проблемной задолженности и активам;
- полномочия Комитета по управлению активами и пассивами;

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- личные/парные полномочия по кредитованию корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса (бизнес-риски);
- личные полномочия по кредитованию розничных клиентов сотрудников Отдела андеррайтинга Управления рисков розничного бизнеса Департамента по управлению рисками.

Вопросы по предоставлению кредитных продуктов сверх полномочий Правления и коллегиальных органов Банка выносятся на рассмотрение Совета Директоров.

### **(д) Мониторинг кредитного риска**

В целях осуществления мониторинга ссудной задолженности заемщиков разработаны различные инструменты мониторинга:

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
- выявление групп связанных клиентов/заемщиков;
- соблюдения действующих лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств и фактического наличия и состояния залога;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- оценка адекватности сформированных резервов на возможные потери по ссудам и прочим обязательствам кредитного характера;
- процедура установления и контроля полномочий по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности.

Процедуры мониторинга проводятся с использованием внутренних и внешних источников данных, а также средств автоматизации.

В целях оперативного мониторинга кредитного риска по корпоративным заемщикам используется автоматизированная процедура выявления факторов кредитного риска и принятия решений, которая позволяет выявлять признаки ухудшения финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ранней стадии и предпринимать превентивные меры по минимизации кредитного риска до того, как ссуда станет проблемной.

### **Кредитный риск. Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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



## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требуется специального мониторинга* – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Дефолт* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Группа использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

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

Группа применяет внутренние системы рейтингов для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: крупные корпоративные кредиты, средние корпоративные кредиты, кредиты малому бизнесу, кредиты девелоперским проектам, кредиты инвестиционным проектам, кредиты субъектам РФ.

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

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

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

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

- Просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- Списание или реализация Требования
- Банкротство или ликвидация Контрагента
- Прочие события, возникновение которых согласно экспертному заключению, привело к Дефолту (экспертные дефолты)

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

- Просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней (метод LIFO);
- Смерть.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, кредитов, выданных физическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. Департамент по управлению рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Группа 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:

- Просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 30 дней;
- Финансовое положение заемщика «плохое»;
- Заемщикам присвоен статус «Проблемная задолженность» (стратегия REMEDIAL);
- Зафиксирован факт дефолтной реструктуризации;
- Рейтинг Е или MG3

Для кредитов, выданных физическим лицам:

- Просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 30 дней;
- Ранние предупреждающие сигналы (кредиты, которые 3 раза за год выходили в просрочку).

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на 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 кредитные 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 кредитные 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. В результате перевода актива в Этап 3 Группа перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении. На ежемесячной основе Департамент кредитных рисков проводит мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска на основе утвержденных критериев увеличения кредитного риска. В случае срабатывания одного из признаков увеличения кредитного риска Департамент кредитных рисков проводит перевод финансового инструмента в другую стадию, далее информация загружается в учетную систему Банка и хранится в системе до актуализации в следующем месяце.

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Группа оценивает на индивидуальной основе кредиты юридических лиц, признанные обесцененными (Этап 3). Кредиты юридических лиц, по которым наблюдается значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), могут также рассматриваться индивидуально, если такой подход позволяет лучше оценить уровень кредитного риска заемщика. На 31 декабря 2019 года сумма оценочного резерва под кредитные убытки, оцененного на индивидуальной основе, составила 22 577 миллионов рублей (на 31 декабря 2018 года: 26 078 миллионов рублей). Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: корпоративные кредиты, которые не вошли в перечень индивидуально анализируемых, кредиты физическим лицам, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты, прочие финансовые активы. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках.

Группа выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дату первоначального признания, срок до погашения. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

**Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) розничного портфеля.** Вероятность дефолта для розничного портфеля была рассчитана на основе исторических данных Банка в разрезе корзин просрочки («без просрочки», «просрочка 1-30», «просрочка 31-60», «просрочка 61-90»). Полученные значения PD были откалиброваны к текущей дефолтности портфеля и использованы в дальнейшем при расчете резерва. Коэффициент ожидаемых убытков в случае дефолта (LGD) для розничного портфеля был рассчитан на основе статистики Банка для сегментов ипотечного и потребительского кредитования. Для оценки ОКУ по 1 и 2 Этапам применялось кумулятивное значений LGD за 4 года. Для кредитов 3 Этапа значение LGD было рассчитано путем взвешивания LGD выздоровевших и невыздоровевших кредитов по вероятности выздоровления. Оценка EAD по всем сегментам происходила путем построения аннуитетных графиков погашения.

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

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Далее оцененные PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий.

Для учета макроэкономических ожиданий в PD в течение 12 месяцев используется прогноз динамики макроэкономических факторов, таких как годовое значение реального ВВП, средний годовой обменный курс рубля РФ к доллару США и средняя годовая цена барреля нефти марки URALS.

Прогнозы макроэкономических показателей («базовый экономический сценарий») ежегодно утверждаются Группой и представляют собой прогнозную оценку экономической ситуации на ближайшие 12 месяцев.

Влияние макроэкономических переменных на величину PD определяется с помощью статистического регрессионного анализа (ансамбля однофакторных моделей). В дополнение к «базовому экономическому сценарию» Группа принимает во внимание иные вероятные сценарии, учитываемые с определенными весами. Значения сценариев формируются на базе статистического анализа исторической динамики значений макрофакторов.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

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

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

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

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

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

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

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Система управления рисками по ценным бумагам состоит из нескольких уровней:

- определения перечня требований к ценным бумагам, входящим в портфель;
- системы лимитов;
- текущего управления, расчета и контроля за рисками;
- управления рисками на регулярной основе;
- контроля за рисками на регулярной основе.

Перечень требований к портфелю ценных бумаг включает в себя:

- требования к эмитентам;
- требование к предельному размеру портфеля;
- требования к ликвидности бумаг;
- требования к срочности бумаг.

Система лимитов включает в себя следующее:

- лимиты вложений в портфели отдельных инструментов;
- лимиты индивидуального риска (на эмитента);
- лимиты на чувствительность к изменению процентной ставки на один базисный пункт;
- лимиты на чувствительность к изменению кредитного спреда на один базисный пункт.

На регулярной основе проводится стресс-тестирование рыночных рисков, позволяющее оценить устойчивость портфеля активов Группы к экстремальным событиям, способным привести к аномально большим убыткам. Для расчета рыночного риска в ситуации стабильного рынка Группа использует методику с учетом требований Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### **(а) Фондовый риск**

Под фондовым риском понимается неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты (ПФИ) под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Группа осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции российских эмитентов), однако данное направление деятельности не является приоритетным. Система ограничений фондового риска, применяемая Группой, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав, а также лимиты по торговому портфелю ценных бумаг. Учитывая ограниченный предельный размер вложений в акции, Группа считает достаточным для оценки фондового риска использование Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### **(б) Валютный риск**

Под валютным риском понимается неблагоприятное изменение курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Данный расчет осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Группа использует Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютные риски минимизируются путем поддержания сбалансированной величины активов и обязательств в разрезе валют. Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает величину ОВП и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления используются обменные операции расчетами СПОТ.

Группа придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Группа устанавливает лимиты на наличные и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов по данным операциям.

Периодически проводится переоценка активов и пассивов баланса Группы – стресс-тест, включающий расчет гипотетических убытков Группы, которые она может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют. Периодичность зависит от стремительности изменений условий рынка и уровня валютного риска.

Если бы на 31 декабря 2019 года курс доллара США был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 149 миллионов рублей меньше (на 149 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2018 года курс доллара США был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 910 миллионов рублей больше (на 910 миллионов рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2019 года курс евро был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 18 миллионов рублей меньше (на 18 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2018 года курс евро был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 4 миллиона рублей меньше (на 4 миллиона рублей больше).

### **(в) Процентный риск**

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.

Оценка процентного риска в Группе проводится на основе гэп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.



## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный (не реже 1 раза в квартал) пересмотр действующих ставок.

Общие параметры управления процентным риском определяются Финансовым планом Банка на текущий год. Управление процентным риском осуществляют Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

На регулярной основе проводится стресс-тестирование процентного риска, позволяющее оценить возможные убытки Группы при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок.

При формировании портфеля ценных бумаг Группа ориентируется на Ломбардный список Банка России. Для оценки процентного риска портфеля ценных бумаг используется также анализ чувствительности портфеля ценных бумаг к изменению процентной ставки с использованием дюрации.

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли/убытка до налогообложения и капитала к риску пересмотра процентных ставок в следующие 12 месяцев:

	На 31 декабря 2019		На 31 декабря 2018	
	Увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентных ставок на 200 базисных пунктов	Увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентных ставок на 200 базисных пунктов
Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения	(910)	910	(331)	331
Чувствительность капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	6	(6)	34	(34)
<b>Общая чувствительность</b>	<b>(904)</b>	<b>904</b>	<b>(297)</b>	<b>297</b>

### **(г) Товарный риск**

Под товарным риском понимается риск неблагоприятного изменения динамики товарных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Для оценки товарного риска Группа считает достаточным использование Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### ***Риск ликвидности***

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Группе не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для осуществления всех необходимых платежей по поручению своих клиентов и от своего имени, а также для удовлетворения всех других потребностей в денежных средствах, либо Группа не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств и поддержание репутации надежного партнера. Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними документами Группы.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Правление Банка. Текущие вопросы управления ликвидностью рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами, являющимся рабочим органом Банка. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов кредитных организаций, депозитов корпоративных клиентов, депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ликвидностью в Группе осуществляется на совокупной (централизованной) основе с использованием различных методов оценки.

Группа поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. В течение 2019 года Группа ежедневно соблюдала все нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», которые включают нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Обязательные нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и рассматриваются в динамике. Для их соблюдения Казначейство, используя текущие значения и платежный календарь на один месяц, составляет прогноз значений нормативов на следующую отчетную дату. В случае возникновения вероятности их несоблюдения рассчитываются необходимые размеры корректирующих мероприятий, а результаты расчетов доводятся до сведения Правления Банка или Комитета по управлению активами и пассивами для принятия конкретных мер.

Группа поддерживает такой уровень ликвидности, который позволяет покрывать все текущие расходы денежных средств текущими поступлениями, а также путем безубыточной реализации собственных ликвидных активов или путем привлечения свободных средств на межбанковском рынке по ставкам, соответствующим среднерыночному уровню. В процессе управления ликвидностью Группы рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но и, прежде всего, на определенных временных интервалах в будущем.

Расчет потребности в ликвидных средствах на определенные периоды времени осуществляется:

- 1) на постоянной основе путем составления и внесения изменений в текущий платежный календарь Группы (сроки его составления – на 1 день, на 1 неделю, на 1 месяц, на 3 месяца);
- 2) периодически (ежемесячно) на основе краткосрочного прогноза ликвидности путем анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа использует систему лимитов (ограничений) по видам проводимых операций, по видам источников ликвидности, финансовым инструментам, размеру ликвидных активов, величине избытка/дефицита ликвидности по срокам и др.

Группа регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности в порядке и сроки, установленные внутрибанковскими положениями и методиками по проведению стресс-тестирования. Планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций предусмотрены Планом восстановления финансовой устойчивости.

В течение 2019 года Группа не испытывала недостатка ликвидности и размещал свободные средства на денежном рынке посредством осуществления операций межбанковского кредитования и обратного РЕПО. При возникновении временного дефицита денежных средств регулирование текущей ликвидности осуществлялось путем использования таких оперативных инструментов, как привлечение межбанковских кредитов, проведение операций прямого РЕПО и проведение операций «Валютный своп».

Группа на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной оценки стоимости актива и возможного объема привлечения денежных средств. Доля активов, имеющих котировки активного рынка, в общем объеме активов Группы составляет около 10 % всех активов.

Ожидаемый срок погашения по инвестициям в долговые ценные бумаги рассчитан по дате оферты.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного закрытия депозитов, данные счета клиентов являются долгосрочными и стабильным ресурсами для Группы. Более того, клиенты физические лица по окончании контрактных сроков размещения, пролонгируют значительную часть депозитов на новые сроки в зависимости от текущих условий по вкладам.

Основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов, Руководство Группы считает, что, средства клиентов, имеющие статус «до востребования», формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа включила часть текущих счетов клиентов в размере 49 073 миллиона рублей (2018 г.: 25 095 миллионов рублей) в категории, иные чем «До востребования и менее 1 месяца».

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ контрактных сроков погашения, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	34 786	—	—	—	—	—	34 786
Обязательные резервы в Банке России	317	570	417	333	—	—	1 637
Средства в других банках	937	9 809	—	—	—	435	11 181
Кредиты и авансы клиентам	5 889	22 527	21 119	65 148	51 079	—	165 762
Инвестиции в ценные бумаги	12 166	402	85	5 831	—	413	18 897
Прочие финансовые активы	625	—	—	—	—	—	625
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>54 720</b>	<b>33 308</b>	<b>21 621</b>	<b>71 312</b>	<b>51 079</b>	<b>848</b>	<b>232 888</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	103	164	572	682	—	—	1 521
Средства клиентов	40 330	75 860	52 405	45 484	2	—	214 081
Выпущенные долговые ценные бумаги	434	1 039	598	861	—	—	2 932
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	63	1	5	167	1	—	237
Лизинговые обязательства	16	56	72	698	965	—	1 807
Прочие финансовые обязательства	844	—	—	—	—	—	844
Субординированные депозиты	—	—	3 000	—	—	—	3 000
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41 790</b>	<b>77 120</b>	<b>56 652</b>	<b>47 892</b>	<b>968</b>	<b>—</b>	<b>224 422</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств</b>	<b>12 917</b>	<b>(43 809)</b>	<b>(35 031)</b>	<b>23 430</b>	<b>50 111</b>	<b>848</b>	<b>8 466</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>12 917</b>	<b>(30 892)</b>	<b>(65 923)</b>	<b>(42 493)</b>	<b>7 618</b>	<b>8 466</b>	<b>—</b>
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)</b>	<b>21 857</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>21 857</b>

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	32 238	—	—	—	—	—	32 238
Обязательные резервы в Банке России	342	465	630	299	—	—	1 736
Средства в других банках	1 381	13 350	—	—	—	1 041	15 772
Кредиты и авансы клиентам	6 960	25 765	20 927	56 626	45 428	—	155 706
Инвестиции в ценные бумаги	—	1 051	3 775	12 930	6 423	364	24 543
Прочие финансовые активы	1 142	—	—	—	—	—	1 142
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>42 063</b>	<b>40 631</b>	<b>25 332</b>	<b>69 855</b>	<b>51 851</b>	<b>1 405</b>	<b>231 137</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	719	471	80	2 250	—	—	3 520
Средства клиентов	43 175	58 644	79 406	34 472	—	—	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	150	542	690	1 727	—	—	3 109
Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	104	4	14	137	3	—	262
Прочие финансовые обязательства	958	—	—	—	—	—	958
Субординированные депозиты	—	—	—	3 000	—	—	3 000
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>45 106</b>	<b>59 661</b>	<b>80 190</b>	<b>41 586</b>	<b>3</b>	<b>—</b>	<b>226 546</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и финансовых обязательств</b>	<b>(3 043)</b>	<b>(19 030)</b>	<b>(54 858)</b>	<b>28 269</b>	<b>51 848</b>	<b>1 405</b>	<b>4 591</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(3 043)</b>	<b>(22 073)</b>	<b>(76 931)</b>	<b>(48 662)</b>	<b>3 186</b>	<b>4 591</b>	<b>—</b>
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)</b>	<b>25 866</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>25 866</b>

Кредиты и авансы клиентам, контрактные сроки погашения по которым на отчетную дату истекли, отражены в категории «От 1 до 5 лет», в соответствии с ожиданиями Руководства об их возврате.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки с учетом всех будущих выплат (включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего актива или обязательства). Обязательства включались во временные интервалы по принципу наиболее ранней даты, когда может возникнуть требование к Группе об их погашении. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	Суммар- ная ве- личина выбы- тия	Балан- совая стои- мость
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	114	199	605	319	301	120	1 658	1 521
Средства клиентов	41 772	79 134	53 297	44 747	1 250	3	220 203	214 081
Векселя	388	671	350	34	105	186	1 734	1 693
Облигации, обеспеченные закладными	47	385	274	416	137	—	1 259	1 239
Лизинговые обязательства	26	90	117	234	234	2 220	2 921	1 807
Прочие финансовые обязательства	844	—	—	—	—	—	844	844
Субординированные депозиты	—	138	3 008	—	—	—	3 146	3 000
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>43 191</b>	<b>80 617</b>	<b>57 651</b>	<b>45 750</b>	<b>2 027</b>	<b>2 529</b>	<b>231 765</b>	<b>224 185</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)	21 857	—	—	—	—	—	21 857	—

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	Суммар- ная ве- личина выбы- тия	Балан- совая стои- мость
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	732	548	164	1 512	487	467	3 910	3 520
Средства клиентов	43 661	60 391	80 575	34 185	386	—	219 198	215 697
Векселя	53	61	114	27	34	228	517	454
Облигации, обеспеченные закладными	105	515	604	752	578	194	2 748	2 655
Прочие финансовые обязательства	958	—	—	—	—	—	958	958
Субординированные депозиты	—	138	140	3 146	—	—	3 424	3 000
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>45 509</b>	<b>61 653</b>	<b>81 597</b>	<b>39 622</b>	<b>1 485</b>	<b>889</b>	<b>230 755</b>	<b>226 284</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 31)	25 866	—	—	—	—	—	25 866	—

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. 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 одновременно в полной сумме. В соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» выпущенные договоры финансовой гарантии включены по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

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

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Операционный риск.** Операционный риск определяется Группой как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Группы, умышленных или неумышленных действий сотрудников или третьих лиц, сбоев в работе информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах головной кредитной организации Группы в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

## **30 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 31 598 миллионов рублей, в том числе 6 625 миллионов рублей, полученных в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ) (на 31 декабря 2018 г.: 30 931 миллион рублей, в т.ч. ОФЗ 6 625 миллионов рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию на 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,3% (на 31 декабря 2018 г.: 12,8%). По состоянию на отчетные даты, а также в течение 2019 и 2018 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

В октябре 2015 года Банк стал участником программы государственной поддержки в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ).

В рамках договора субординированного займа, заключенного с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк получил пять выпусков облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 6 625 миллионов рублей со сроками погашения с 2025 по 2034 год. Процентные ставки по займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

В рамках заключенного с АСВ Соглашения об осуществлении мониторинга деятельности Банк принял обязательства в течение трех лет после предоставления средств:

- увеличивать не менее чем на 1% в месяц совокупный объем ипотечного (жилищного) кредитования и (или) объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и (или) субъектов, осуществляющих деятельность в отраслях экономики, установленных Соглашением;
- не превышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждений (оплаты труда) ключевому управленческому персоналу.



### 30 Управление капиталом (продолжение)

С 2019 года ковенанты по Соглашению о мониторинге с АСВ предполагают исполнение следующих обязательств:

- осуществлять в течение срока действия субординированных обязательств Банка увеличение собственных средств (капитала) Банка в размере не менее 50% таких субординированных обязательств,
- являться участником системы обязательного страхования вкладов,
- располагать собственными средствами (капиталом) выше 25 миллиардов рублей,
- не применять ограничения по кредитованию отдельных предприятий и организаций,
- не увеличивать долю кредитов, предоставленных физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов, выше 50% от активов Банка.

Кроме того, Соглашение предусматривает повышение капитализации Банка в размере не менее 50 процентов от полученного субординированного обязательства за счет дополнительных средств акционеров Банка и (или) направления на увеличение капитала не менее 75% прибыли Банка до достижения установленного значения.

#### **Норматив достаточности капитала Базель III**

В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с Требованиями Базельского Соглашения.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Базовый капитал 1-го уровня	17 783	12 769
Дополнительный капитал 1-го уровня	13	13
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>17 796</b>	<b>12 782</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>8 863</b>	<b>7 045</b>
<b>Всего капитал</b>	<b>26 659</b>	<b>19 827</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>191 256</b>	<b>191 752</b>
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин. 4,5%)	9,30	6,66
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин. 6,0%)	9,30	6,67
Норматив общей достаточности капитала (мин. 8,0%)	13,94	10,34

### 31 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. На 31 декабря 2019 года ведется судебный спор по предъявленному Группе иску о признании недействительным договора об уступке прав на сумму 697 миллионов рублей. В связи с тем, что, по мнению руководства Группы, вероятность выплат в связи с предъявленными исками не является высокой, оценочный резерв по состоянию на 31 декабря 2019 года не создан. На 31 декабря 2018 года был признан оценочный резерв по судебным искам в сумме 356 миллионов рублей.

### **31 Условные обязательства (продолжение)**

**Налоговое законодательство.** Ряд положений действующего российского налогового законодательства, допускает возможность их различного толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) в применении к операциям и деятельности Группы и подвержено частым изменениям. В связи с этим интерпретация руководством Группы положений законодательства применительно к операциям и деятельности Группы, налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены региональными и федеральными налоговыми органами, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, налоговый контроль проводится с акцентом на выявление операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели и/или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования российского налогового законодательства; кроме того налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. 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 налоговой проверки.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2018 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация положений российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

**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>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Менее 1 года	50	234
От 1 до 5 лет	63	406
Более 5 лет	58	621
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>171</b>	<b>1 261</b>

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

### **31 Условные обязательства (продолжение)**

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

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	22 059	22 560
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	–	2 186
Импортные аккредитивы	35	1 382
<b>Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва</b>	<b>22 094</b>	<b>26 128</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера</b>	<b>(237)</b>	<b>(262)</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>21 857</b>	<b>25 866</b>
Гарантии исполнения обязательств	17 373	26 558
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	10 114	12 874
<b>Итого гарантий исполнения обязательств до вычета резерва</b>	<b>27 487</b>	<b>39 432</b>
<b>Резерв под обязательства некредитного характера</b>	<b>(393)</b>	<b>(1 091)</b>
<b>Итого гарантий исполнения обязательств</b>	<b>27 094</b>	<b>38 341</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>	<b>48 951</b>	<b>64 207</b>

### 31 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале с 1 января 2019 года до 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Кредитные линии</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>219</b>	<b>6</b>	<b>37</b>	<b>262</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(11)	11	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	—	(18)	18	—
Вновь созданные или приобретенные	134	8	—	142
Чистая переоценка резерва под убытки	(171)	(7)	11	(167)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>171</b>	<b>—</b>	<b>66</b>	<b>237</b>

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале с 1 января 2018 года до 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Кредитные линии</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>268</b>	<b>128</b>	<b>12</b>	<b>408</b>
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6)	6	—	—
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(22)	(5)	27	—
Вновь созданные или приобретенные	126	—	—	126
Чистая переоценка резерва под убытки	(147)	(123)	(2)	(272)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>219</b>	<b>6</b>	<b>37</b>	<b>262</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог прав (требований) по привлеченным средствам от АО «МСП Банк»	10, 16	430	376	913	935
<b>Итого</b>		<b>430</b>	<b>376</b>	<b>913</b>	<b>935</b>

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 637 миллионов рублей (2018 г.: 1 736 миллионов рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

### **31 Условные обязательства (продолжение)**

Средства в других банках включают в себя страховые депозиты, размещенные в банках, в сумме 435 миллионов рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2018 г.: 1 041 миллион рублей). Данные средства не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. См. Примечание 9.

### **32 Передача финансовых активов**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

**Операции секьюритизации.** Группа передала ипотечные кредиты структурированным предприятиям, занимающимся секьюритизацией:

- в мае 2017 года ООО «ИАВ 5» в сумме 4 503 миллиона рублей
- в июне 2015 года ООО «ИАВ 4» в сумме 3 411 миллионов рублей;
- в декабре 2013 года ЗАО «ИАВ 3» в сумме 3 481 миллион рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость ипотечных кредитов (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки) составила 2 417 миллионов рублей (2018 г.: 3 758 миллиона рублей).

В рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов общая балансовая стоимость выпущенных облигаций на 31 декабря 2019 года составила 1 239 миллионов рублей (2018 г.: 2 655 миллионов рублей). См. Примечание 18.

### **33 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.

### 33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

#### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019		31 декабря 2018		
	Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>					
<b>Инвестиции в ценные бумаги</b>					
- Облигации федерального займа	101	—	21 061	—	—
- Корпоративные облигации	1 089	—	2 612	340	125
- Облигации субъектов РФ	81	—	78	—	—
- Корпоративные акции	—	413	—	—	364
<b>Прочие финансовые активы</b>					
- Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	123	—	—
<b>Нефинансовые активы</b>					
Здания и земля	—	3 759	—	—	3 987
Инвестиционное имущество	—	4 169	—	—	4 184
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>1 271</b>	<b>8 341</b>	<b>23 874</b>	<b>340</b>	<b>8 660</b>

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиции в ценные бумаги	Здания и земля	Инвестиционное имущество	Итого
<b>Справедливая стоимость на 1 января</b>	<b>364</b>	<b>3 987</b>	<b>4 184</b>	<b>8 535</b>
Амортизационные отчисления	—	(103)	—	(103)
Поступление	15	—	803	818
Реклассификация	—	(208)	5	(203)
Выбытие	—	—	(630)	(630)
Переоценка	34	83	(193)	(76)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>413</b>	<b>3 759</b>	<b>4 169</b>	<b>8 341</b>
<b>Доходы/(расходы) от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период</b>	<b>34</b>	<b>(5)</b>	<b>(193)</b>	<b>(164)</b>

### 33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за 2018 год:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Инвестиции в ценные бумаги	Здания и земля	Инвестици- онное имущество	Итого
<b>Справедливая стоимость на 1 января</b>	<b>274</b>	<b>4 264</b>	<b>5 346</b>	<b>9 884</b>
Амортизационные отчисления	—	(118)	—	(118)
Поступление	47	36	577	660
Реклассификация	—	—	(5)	(5)
Выбытие	(11)	(15)	(721)	(747)
Переоценка	54	(180)	(1 013)	(1 139)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>364</b>	<b>3 987</b>	<b>4 184</b>	<b>8 535</b>
<b>Доходы/(расходы) от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период</b>	<b>54</b>	<b>(76)</b>	<b>(1 013)</b>	<b>(1 035)</b>

Оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества производится ежегодно, по состоянию на конец отчетного года. При поступлении инвестиционного имущества в течение отчетного года проводится оценка справедливой стоимости с привлечением независимого оценщика, либо внутренним подразделением Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

При определении справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг использовался сравнительный и затратный подход. При этом использовались различные поправочные коэффициенты, такие как корректировка на контрольный характер, корректировка на ликвидность, а также поправки на страновой риск и размер компании-аналога для сравнительного подхода. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость некотируемых ценных бумаг.

Информацию о допущениях, используемых при оценке операционной недвижимости и инвестиционного имущества см. в примечаниях 13 и 15.

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

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

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.** Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов на текущих счета без установленного срока погашения и депозитах до востребования

**Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой.** Для котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Для некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых

### 33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019				31 декабря 2018		
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
<b>Финансовые активы</b>							
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>							
- Денежные средства в кассе	—	10 210	—	10 210	9 106	—	9 106
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	—	8 139	—	8 139	9 516	—	9 516
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:							
- Российской Федерации	—	16 144	—	16 144	13 158	—	13 158
- других стран	—	293	—	293	458	—	458
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	—	—	1 637	1 637	—	1 736	1 736
<b>Средства в других банках</b>							
- Краткосрочные депозиты в других банках	—	10 746	—	10 746	14 731	—	14 731
- Страховые депозиты в банках	—	435	—	435	1 041	—	1 041
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>							
- Кредиты корпоративным клиентам	—	—	51 103	49 287	—	55 810	55 470
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	—	—	26 473	26 952	—	23 541	22 984
- Ипотечные кредиты	—	—	69 515	65 468	—	60 266	56 714
- Другие кредиты физическим лицам	—	—	26 984	24 055	—	23 689	20 538
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	17 224	—	—	17 213	—	—	—
<b>Прочие финансовые активы</b>							
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	—	—	463	463	—	602	602
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	—	46	—	46	279	—	279
- Дебиторская задолженность	—	—	116	116	—	138	138
<b>Итого</b>	<b>17 224</b>	<b>46 013</b>	<b>176 291</b>	<b>231 204</b>	<b>48 289</b>	<b>165 782</b>	<b>206 471</b>



### 33 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:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балансо- вая стоимость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балансо- вая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>						
- Депозиты других банков	—	—	—	528	—	528
- Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	1 072	—	1 069	1 867	—	1 855
- Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	423	—	416	966	—	935
- Корреспондентские счета других банков	36	—	36	170	—	170
- Долгосрочное финансирование	—	—	—	32	—	32
<b>Средства клиентов</b>						
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>						
- Корпоративные клиенты	27 916	—	27 916	28 665	—	28 665
- Физические лица	31 384	—	31 384	23 190	—	23 190
<b>Срочные депозиты</b>						
- Корпоративные клиенты	28 097	—	28 782	24 091	—	24 067
- Физические лица	126 142	—	125 999	136 459	—	139 775
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
- Выпущенные облигации, обеспеченные залладными	1 279	—	1 239	2 705	—	2 655
- Векселя	1 644	—	1 693	448	—	454
Лизинговые обязательства	—	2 152	1 807	x	x	X
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	—	844	844	—	958	958
<b>Субординированные депозиты</b>	—	3 050	3 000	—	3 108	3 000
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера</b>	—	237	237	—	262	262
<b>Итого</b>	<b>217 993</b>	<b>6 283</b>	<b>224 422</b>	<b>219 121</b>	<b>4 328</b>	<b>226 546</b>

### 34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует 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.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Денежные средства в кассе	—	—	10 210	<b>10 210</b>
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	—	—	8 139	<b>8 139</b>
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:				
- Российской Федерации	—	—	16 144	<b>16 144</b>
- других стран	—	—	293	<b>293</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	—	—	1 637	<b>1 637</b>
<b>Инвестиции в ценные бумаги</b>				
- Облигации федерального займа	—	101	5 048	<b>5 149</b>
- Корпоративные облигации	—	1 089	—	<b>1 089</b>
- Облигации субъектов РФ	—	81	—	<b>81</b>
- Корпоративные акции	413	—	—	<b>413</b>
- Купонные облигации Банка России	—	—	12 165	<b>12 165</b>
<b>Средства в банках</b>				
- Краткосрочные депозиты в других банках	—	—	10 746	<b>10 746</b>
- Страховые депозиты в банках	—	—	435	<b>435</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Кредиты корпоративным клиентам	—	—	49 287	<b>49 287</b>
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	—	—	26 952	<b>26 952</b>
- Ипотечные кредиты	—	—	65 468	<b>65 468</b>
- Другие кредиты физическим лицам	—	—	24 055	<b>24 055</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>				
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	—	—	46	<b>46</b>
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	—	—	463	<b>463</b>
- Дебиторская задолженность	—	—	116	<b>116</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>413</b>	<b>1 271</b>	<b>231 204</b>	<b>232 888</b>

### 34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
- Денежные средства в кассе	—	—	—	9 106	<b>9 106</b>
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	—	—	—	9 516	<b>9 516</b>
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:					
- Российской Федерации	—	—	—	13 158	<b>13 158</b>
- других стран	—	—	—	458	<b>458</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	—	—	—	1 736	<b>1 736</b>
<b>Инвестиции в ценные бумаги</b>					
- Облигации федерального займа	—	—	21 055	—	<b>21 055</b>
- Корпоративные облигации	—	—	3 047	—	<b>3 047</b>
- Облигации субъектов РФ	—	—	77	—	<b>77</b>
- Корпоративные акции	—	364	—	—	<b>364</b>
<b>Средства в банках</b>					
- Краткосрочные депозиты в других банках	—	—	—	14 731	<b>14 731</b>
- Страховые депозиты в банках	—	—	—	1 041	<b>1 041</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
- Кредиты корпоративным клиентам	—	—	—	55 470	<b>55 470</b>
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	—	—	—	22 984	<b>22 984</b>
- Ипотечные кредиты	—	—	—	56 714	<b>56 714</b>
- Другие кредиты физическим лицам	—	—	—	20 538	<b>20 538</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>					
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	—	—	—	279	<b>279</b>
- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	—	—	—	602	<b>602</b>
- Дебиторская задолженность	—	—	—	138	<b>138</b>
- Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	123	—	—	—	<b>123</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>123</b>	<b>364</b>	<b>24 179</b>	<b>206 471</b>	<b>231 137</b>

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

### 35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Группа не классифицирует неконтролирующих участников в качестве связанных сторон вследствие их незначительного влияния на финансовые и операционные решения Группы.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Материнская компания</b>		<b>Руководство</b>		<b>Прочие</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Средняя ставка</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Средняя ставка</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Средняя ставка</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	11 120	6%	—	—	69	0%
<b>Средства в других банках</b>			—	—	—	—
Валовая балансовая стоимость средств в других банках	10 754	4%	—	—	—	—
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12)	—	—	—	—	—
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	—	—				
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	—	—	53	8%	3 027	5%
Оценочный резерв под кредитные убытки	—	—	—	—	(1 078)	—
<b>Прочие финансовые активы</b>	—	—	—	—	5	—
<b>Прочие активы</b>	—	—	—	—	6	—
<b>Средства других банков</b>	40	8%	—	—	28	0%
<b>Средства клиентов</b>						
Текущие счета и депозиты до востребования	—	—	16	5%	180	0%
Срочные депозиты	—	—	35	7%	2 601	7%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	—	—	—	—	115	8%
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	—	—	—	—	—	—
<b>Резерв под обязательства некредитного характера</b>	2	—	—	—	—	—
<b>Гарантия исполнения обязательств</b>	2 245	—	—	—	31	—

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Материнская компания</b>		<b>Руководство</b>		<b>Прочие</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Средняя ставка</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Средняя ставка</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Средняя ставка</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	2 713	0%	—	—	39	0%
<b>Средства в других банках</b>	13 335	7%	—	—	—	—
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	—	—	—	—	—
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	—	—	3	10%	367	12%
Оценочный резерв под кредитные убытки	—	—	—	—	(13)	—
<b>Прочие финансовые активы</b>	123	0%	—	—	—	—
<b>Средства других банков</b>	528	0%	—	—	—	—
<b>Средства клиентов</b>						
Текущие счета и депозиты до востребования	—	—	4	0%	528	0%
Срочные депозиты	—	—	86	8%	2 096	8%
<b>Резерв под обязательства некредитного характера</b>	—	—	—	—	5	—
<b>Гарантия исполнения обязательств</b>	—	—	—	—	62	—

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 и 2018 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019</b>		<b>31 декабря 2018 года</b>	
	<b>Руководство</b>	<b>Прочие</b>	<b>Руководство</b>	<b>Прочие</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	50	1	9	131
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	—	112	16	52

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 и 2018 годы:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019			2018		
	Материнская компания	Руководство	Прочие	Материнская компания	Руководство	Прочие
Процентные доходы	1 168	–	122	181		41
Процентные расходы	(286)	(1)	(175)		(2)	(22)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	–	–	–	–	–
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам	(109)	–	–	123	–	–
Комиссионный доход	14	–	1	–	–	1
Комиссионный расход	(6)	–	(2)	(2)	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(7)	(164)	–	–	(361)	–
Прочие операционные доходы и расходы	(1)	–	(16)	–	–	–

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

В прочие связанные стороны Группы входят дочерние компании, которые не консолидируются в силу незначительности, контролируемые компании и компании, находящиеся под значительным влиянием руководства Группы. В течение 2019 и 2018 годов другие компании Группы не выплачивали компенсаций.

В 2019 году общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 164 миллиона рублей (2018 год: 361 миллион рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 16 миллионов рублей (2018 год: 60 миллионов рублей).

### 36 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми государством. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень услуг, включая предоставление кредитов и прием средств во вклады, операции по покупке-продаже ценных бумаг. Данные операции Группа обычно осуществляет на рыночных условиях. При этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость кредитов государственным и муниципальным учреждениям составила 6 158 миллионов рублей (2018 г.: 3 316 миллионов рублей). Процентные доходы, полученные по кредитам государственным и муниципальным учреждениям, составили 474 миллиона рублей (2018 г.: 486 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма текущих счетов государственных и муниципальных учреждений составила 223 миллиона рублей (2018 г.: 207 миллионов рублей).

**36 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиции в ценные бумаги включали Облигации федерального займа (ОФЗ) в сумме 5 151 миллион рублей, Облигации Банка России в сумме 12 163 миллиона рублей, облигации субъектов РФ в сумме 81 миллион рублей и корпоративные облигации компаний, контролируемых государством в сумме 419 миллионов рублей (2018 г.: 21 061 миллион рублей Облигаций федерального займа (ОФЗ), 78 миллионов рублей облигаций субъектов РФ и 1 133 миллиона рублей корпоративных облигаций компаний, контролируемых государством). Процентные доходы, полученные по указанным выше инвестициям в ценные бумаги, составили 1 413 миллионов рублей (2018 г.: 1 655 миллионов рублей).

См. Примечания 10, 11, и 17.

**37 События после отчетной даты**

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 119 листа(ов)