

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
**ПАО АКБ «Связь-Банк»**  
**и его дочерних организаций**  
за 2019 год  
Март 2020 г.

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
ПАО АКБ «Связь-Банк» 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 прибылях и убытках	12
Консолидированный отчет о совокупном доходе	13
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	14
Консолидированный отчет о движении денежных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	16
2. Основа подготовки отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	18
4. Существенные учетные суждения и оценки	38
5. Информация по сегментам	40
6. Денежные средства и их эквиваленты	43
7. Торговые ценные бумаги	43
8. Средства в кредитных организациях	44
9. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	44
10. Кредиты клиентам	45
11. Активы, предназначенные для продажи	50
12. Инвестиционные ценные бумаги	52
13. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	55
14. Основные средства	56
15. Налогообложение	57
16. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	60
17. Запасы, прочие активы и обязательства	61
18. Активы в форме права пользования, обязательства по аренде	64
19. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	64
20. Средства кредитных организаций	64
21. Средства клиентов	65
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	65
23. Собственный капитал	66
24. Договорные и условные обязательства	66
25. Чистые комиссионные доходы	71
26. Чистые прибыли (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71
27. Прочие доходы	72
28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	72
29. Управление рисками	73
30. Оценка справедливой стоимости	89
31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	96
32. Взаимозачет финансовых инструментов	98
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств	99
34. Раскрытие информации о связанных сторонах	101
35. Дочерние организации	104
36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	105
37. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	106
38. Достаточность капитала	106
39. События после отчетной даты	107

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
ПАО АКБ «Связь-Банк»

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

#### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» (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 прибылях и убытках, консолидированного отчета о 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.

## **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основа подготовки отчетности» и Примечание 39 «События после отчетной даты» к консолидированной финансовой отчетности, в которых описано, что 26 марта 2020 г. единственным акционером Банка ПАО «Промсвязьбанк» принято решение о реорганизации ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к ПАО «Промсвязьбанк» в 2020 году. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

## **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 указанного ниже вопроса 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 указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита</b>
<b>1. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам</b>	
В связи со значимостью кредитов клиентам, которые составляют 43,5% от общего объема активов, а также применением руководством Группы профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по кредитам, расчет резервов под ОКУ в соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.	В рамках наших аудиторских процедур мы совместно со специалистами в области оценки рисков рассмотрели методологию, которую Группа разработала в соответствии с МСФО 9 и использовала для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе.
Группа оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD) по каждой ссуде или по портфелю ссуд. Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Группы.	Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ на коллективной основе, включая выборочную проверку основных исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения.

#### **Ключевой вопрос аудита**

Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Использование иных методик и допущений могло бы привести к существенно другим результатам.

Подход Группы к управлению кредитным риском описан в Примечании 29 «Управление рисками» консолидированной финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 10 «Кредиты клиентам» консолидированной финансовой отчетности.

#### **Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Группой сценариев погашения задолженности и их вероятностях, включая допущения Группы об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности Группы.

#### **Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2019 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка 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 прочей 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 ПАО АКБ «Связь-Банк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка 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 Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

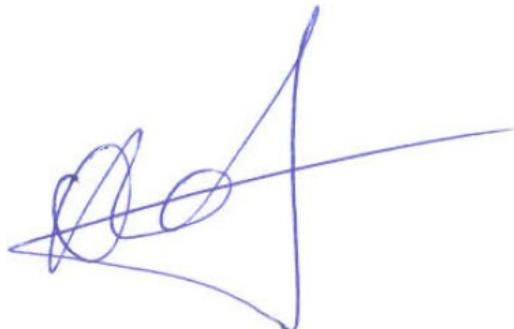


**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ 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 Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. При этом мы установили, что вынесение отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка, на рассмотрение исполнительных органов управления Банка в течение 2019 года было реже, чем предусмотрено внутренними нормативными документами.

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 Банка требованиям, установленным Банком России.

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



О.В. Юшенков  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2020 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ПАО АКБ «Связь-Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.

Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**Консолидированный отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	48 117	65 423
Торговые ценные бумаги	7	38 602	3 204
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	25 067	–
Средства в кредитных организациях	8	12 692	14 379
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	9	–	536
Кредиты клиентам	10	108 795	157 381
Активы, предназначенные для продажи	11	–	175
Инвестиционные ценные бумаги	12	7 915	47 057
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	12	–	4
Запасы	17	2 179	3 695
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	36	–	3 907
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	13	1 844	4 473
Основные средства	14	2 410	6 174
Активы в форме права пользования	18	827	–
Прочие активы	17	1 686	7 680
<b>Итого активы</b>		<b>250 134</b>	<b>314 088</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	19	–	29 141
Средства кредитных организаций	20	48 002	11 186
Средства клиентов	21	170 429	228 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	225	1 349
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	11	–	283
Резервы	16, 24	10 013	5 274
Обязательства по аренде	18	867	–
Прочие обязательства	17	1 308	11 389
<b>Итого обязательства</b>		<b>230 844</b>	<b>286 869</b>
<b>Собственный капитал</b>	23		
Акционерный капитал		39 578	59 028
Собственные выкупленные акции		–	(50)
Доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		71	(419)
Прочие фонды		–	510
Накопленный дефицит		(20 359)	(31 850)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>19 290</b>	<b>27 219</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>250 134</b>	<b>314 088</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Чернощекин

Президент – Председатель Правления

Е.А. Яшатова

Главный бухгалтер

31 марта 2020 г.

Прилагаемые примечания 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>			
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		16 295	21 893
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		1 821	2 889
Инвестиционные ценные бумаги		1 886	3 570
		<b>20 002</b>	<b>28 352</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55	39
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 203	1 896
		<b>2 258</b>	<b>1 935</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		(819)	(2 686)
Средства клиентов		(10 682)	(14 162)
Средства кредитных организаций		(819)	(729)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(44)	(127)
Обязательства по аренде		(103)	–
		<b>(12 467)</b>	<b>(17 704)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>9 793</b>	<b>12 583</b>
Доходы (расходы) по кредитным убыткам	6, 8, 10, 12, 16, 17, 24	(7 049)	2 548
<b>Чистый процентный доход после доходов (расходов) по кредитным убыткам</b>		<b>2 744</b>	<b>15 131</b>
Чистые комиссионные доходы	25	1 201	1 569
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги	26	404	(2 656)
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(186)	(143)
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	10	(173)	3 497
Доходы за вычетом расходов в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(243)	300
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		7	547
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	10	(2 802)	(2 626)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта		(2 141)	1 333
- переоценка валютных статей		1 305	(443)
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи	11	(3 426)	–
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций	36	(3 397)	(549)
Прочие операционные доходы	27	3 565	2 945
<b>Непроцентные доходы (расходы)</b>		<b>(5 886)</b>	<b>3 774</b>
Расходы на персонал	28	(5 922)	(7 140)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	28	(728)	(1 721)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14, 17	(535)	(588)
Амортизация активов в форме права пользования	18	(365)	–
Прочие операционные расходы	28	(7 309)	(5 704)
Создание прочих резервов	16	(4 717)	(3 488)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(19 576)</b>	<b>(18 641)</b>
Изменение в неконтрольной доле участия в паевом фонде		1 234	203
<b>Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(21 484)</b>	<b>467</b>
Расходы по налогу на прибыль	15	(364)	(228)
Убыток по операциям с активами, предназначенными для продажи		(5)	(28)
<b>Прибыль (убыток) за год</b>		<b>(21 853)</b>	<b>211</b>

Прилагаемые примечания 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Прибыль (убыток) за год</b>	<b>(21 853)</b>	<b>211</b>
<b>Прочий совокупный доход (расход)</b>		
<i>Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(459)	(566)
Чистая величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419	79
Чистая сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	243	(300)
<b>Чистый прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>	<b>203</b>	<b>(787)</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	285	108
<b>Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>	<b>285</b>	<b>108</b>
<i>Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций, не подлежащая впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>		
Доля в изменении фонда переоценки основных средств ассоциированной организации	(510)	–
<b>Итого доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций</b>	<b>(510)</b>	<b>–</b>
<b>Прочий совокупный расход за год</b>	<b>(22)</b>	<b>(679)</b>
<b>Итого совокупный расход за год</b>	<b>(21 875)</b>	<b>(468)</b>

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>Собственные выкупленные акции</b>	<b>Доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Накопленный дефицит</b>	<b>Прочие фонды</b>	<b>Итого собственный капитал</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15</b>	<b>58 040</b>	<b>4 242</b>	<b>–</b>	<b>384</b>	<b>(35 439)</b>	<b>510</b>	<b>27 737</b>
Совокупный доход (расход) за год	–	–	–	(679)	211	–	(468)
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых ценных бумаг при прекращении признания	–	–	–	(124)	124	–	–
Выкуп собственных акций	–	–	(50)	–	–	–	(50)
Увеличение акционерного капитала	7 781	(4 242)	–	–	(3 539)	–	–
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств	(6 793)	–	–	–	6 793	–	–
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>59 028</b>	<b>–</b>	<b>(50)</b>	<b>(419)</b>	<b>(31 850)</b>	<b>510</b>	<b>27 219</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	–	–	(11)	–	(11)
<b>Остаток на 1 января 2019 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16</b>	<b>59 028</b>	<b>–</b>	<b>(50)</b>	<b>(419)</b>	<b>(31 861)</b>	<b>510</b>	<b>27 208</b>
Совокупный доход (расход) за год	–	–	–	488	(21 853)	(510)	(21 875)
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых ценных бумаг при прекращении признания	–	–	–	2	(2)	–	–
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств (Примечание 23)	(19 374)	–	–	–	19 374	–	–
Безвозмездный денежный вклад в имущество (Примечание 23)	–	–	–	–	12 820	–	12 820
Продажа дочерних компаний акционеру (Примечания 11, 35)	–	–	–	–	1 155	–	1 155
Первоначальное признание операции под общим контролем	–	–	–	–	(18)	–	(18)
Погашение собственных выкупленных акций (Примечание 23)	(76)	–	50	–	26	–	–
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>39 578</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>71</b>	<b>(20 359)</b>	<b>–</b>	<b>19 290</b>

Прилагаемые примечания 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		23 437	32 932
Проценты выплаченные		(13 733)	(17 412)
Доходы за вычетом расходов по комиссии		1 089	1 428
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(505)	(1 255)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 142)	1 328
Прочие доходы полученные		3 089	2 657
Расходы на персонал выплаченные		(5 739)	(7 030)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 766)	(5 052)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 730</b>	<b>7 596</b>
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(58 427)	17 423
Средства в кредитных организациях		1 135	2 477
Кредиты клиентам		31 954	52 816
Прочие активы		4 544	(7)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		(28 576)	199
Средства кредитных организаций		46 248	(1 795)
Средства клиентов		(52 505)	(34 458)
Выпущенные векселя		(1 074)	(586)
Прочие обязательства		(6 119)	6 208
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(61 090)</b>	<b>49 873</b>
Уплаченный налог на прибыль		(309)	(402)
<b>Чистое поступление (расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(61 399)</b>	<b>49 471</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(12 763)	(36 886)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		50 848	35 278
Дивиденды полученные	12	14	60
Продажа дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов дочерних компаний	35	2 509	–
Поступления от выбытия совместно контролируемой организации		–	36
Приобретение основных средств	14	(120)	(249)
Поступления от реализации основных средств		452	7
Приобретение нематериальных активов	17	(73)	(214)
Приобретение инвестиционной недвижимости	13	(179)	(231)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		584	99
Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости		124	426
Поступления от реализации имущества, полученного путем взыскания залога		142	198
<b>Чистое поступление (расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>41 538</b>	<b>(1 476)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Безвозмездный денежный вклад в имущество Банка	23	12 820	–
Привлечение долгосрочного финансирования от Банка России	37	–	75
Погашение долгосрочного финансирования от Банка России	37	(8 375)	(16 300)
Платежи по обязательствам по аренде	18	(335)	–
Выкуп собственных акций	23	–	(50)
Погашение выпущенных облигаций	37	–	(326)
<b>Чистое поступление (расходование) денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>4 110</b>	<b>(16 601)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 558)	1 733
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	3	6
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(17 306)</b>	<b>33 133</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	65 423	32 290
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	6	<b>48 117</b>	<b>65 423</b>

Прилагаемые примечания 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) (ПАО АКБ «Связь-Банк») (далее по тексту – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). Общество с ограниченной ответственностью Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики «Связь-Банк» было учреждено 24 февраля 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решениями общего собрания участников в 1998 году Банк преобразован путем реорганизации в открытое акционерное общество, а затем в ноябре 2014 года, в связи с требованиями законодательства Российской Федерации, в публичное акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 21 ноября 2014 г. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации, в связи с чем большая часть активов и обязательств Группы сконцентрирована в Российской Федерации.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имеет на территории Российской Федерации 11 филиалов, 16 дополнительных офисов, 49 операционных офисов филиалов и 2 операционных кассы вне кассового узла филиалов. В период с марта по июль 2019 года были закрыты пять филиалов (Центральный, Невский, Поволжский, Сибирский, Донской), образованных в рамках реорганизации Банка в форме присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК».

Юридический адрес Банка: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Начиная с 3 марта 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Информация о дочерних организациях Банка, включенных в настоящую консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 35.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

<b>Акционер</b>	<b>2019 г., %</b>
Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	99,98
Прочие акционеры	0,02
	<b>100</b>
<b>Акционер</b>	<b>2018 г., %</b>
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	99,85
Прочие акционеры	0,15
	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группа находилась под контролем Российской Федерации.



(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с местным законодательством и нормативными актами стран их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по местным стандартам бухгалтерского учета, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, кредиты клиентам, не прошедшие тест SPPI, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, производные финансовые инструменты, а также инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

### Непрерывность деятельности

В конце 2019 года Банк вошел в состав банковской Группы ПАО «Промсвязьбанк» в результате передачи более 99% акций Банка от Российской Федерации. Акциями Банка, принадлежащими Российской Федерации, была частично оплачена дополнительная эмиссия акций ПАО «Промсвязьбанк». Получение 100% акций Банка окажет положительное влияние на развитие бизнеса банковской Группы ПАО «Промсвязьбанк». У Банка устойчивая позиция по ликвидности, есть достаточный объем качественных активов, сохраняется высокая эффективность ключевых бизнес-процессов.

Данная консолидированная финансовая отчетность за 2019 год подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем в составе банковской Группы ПАО «Промсвязьбанк». Руководство и акционер намереваются далее развивать бизнес Банка в составе банковской Группы ПАО «Промсвязьбанк».

26 марта 2020 г. единственным акционером Банка ПАО «Промсвязьбанк» принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к ПАО «Промсвязьбанк». Планируется, что реорганизация в форме присоединения Банка к ПАО «Промсвязьбанк» завершится в середине 2020 года. В результате реорганизации все активы и обязательства в полном объеме перейдут к ПАО «Промсвязьбанк».

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и каждой поправки описаны ниже.

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой 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 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода. 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).

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

	<b>1 января 2019 г.</b>
Активы в форме права пользования	1 208
<b>Итого активы</b>	<b>1 208</b>
Обязательства по аренде	1 219
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 219</b>
<b>Влияние на собственный капитал</b>	
Накопленный дефицит	(11)

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

У Группы имеются договоры операционной аренды различных объектов основных средств. У Группы отсутствуют договоры финансовой аренды. До применения МСФО (IFRS) 16 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.

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

(в миллионах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (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;
- ▶ 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.

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

- ▶ были признаны активы в форме права пользования в размере 1 208 млн. руб. и представлены отдельной статьей «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении;
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 1 219 млн. руб. и представлены отдельной статьей «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении;
- ▶ чистое влияние данных корректировок было отражено в составе накопленного дефицита в сумме 11 млн. руб.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 600</b>
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	9,6%
<b>Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 535</b>
<b>За вычетом</b>	
Обязательств по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью	(316)
<b>Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 219</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:

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 актива 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.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств 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 обязательства 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 аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования и других объектов, стоимость которых считается низкой (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.

#### Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Договора аренды, 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 прибылях и убытках 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.

#### *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.

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 налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (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.

#### **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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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 г. 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 г. 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. Применение поправок 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.

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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Применение поправок не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

#### Объединения бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве собственного капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственного капитала.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Объединения бизнесов (продолжение)

*Приобретение и продажа дочерних организаций и других активов по сделкам со сторонами, находящимися под общим контролем*

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Активы и обязательства дочерней организации, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются по их балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности передающей организации (предшествующего владельца) на дату передачи. Разница между общей балансовой стоимостью приобретенной доли чистых активов, включая образовавшуюся у предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного возмещения, учитывается как корректировка собственного капитала акционеров.

При выбытии дочерней организации в результате операции под общим контролем (в том числе по операциям с материнской организацией) разница между справедливой стоимостью вознаграждения и справедливой стоимостью дочерней организации признается в качестве операции с собственным капиталом.

Первоначальное признание активов в результате операции под общим контролем (в том числе по операциям с материнской организацией) осуществляется по справедливой стоимости с отражением разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью активов в составе собственного капитала.

При продаже активов по сделкам со сторонами, находящимися под общим контролем (в том числе по операциям с материнской организацией), результат выбытия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как разница между ценой сделки и балансовой стоимостью активов.

#### *Объединение организаций, находящихся под общим контролем*

В настоящей консолидированной финансовой отчетности объединение организаций, находящихся под общим контролем, и консолидация осуществляется по методу объединения интересов с ретроспективным пересчетом сравнительных данных прошлого периода.

При консолидации все активы и обязательства организаций, находящихся под общим контролем, оцениваются по их балансовой стоимости, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии МСФО.

Консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств составляются путем консолидации данных за текущий и сопоставимый отчетные периоды с исключением взаимных операций между организациями, которые подлежат объединению.

#### Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а его ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Совместно контролируемые организации – это организации, в которых Группа имеет права на чистые активы и над экономической деятельностью которых осуществляет совместный контроль согласно договорным положениям. Когда совместно контролируемая организация создается через утрату контроля над дочерней организацией, первоначальная балансовая стоимость отражается по справедливой стоимости. Впоследствии такие организации учитываются по методу долевого участия, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные организации. Доля в результатах совместно контролируемых организаций признается в консолидированной финансовой отчетности с момента начала осуществления совместного контроля по дату его прекращения.



(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации (продолжение)

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными и совместно контролируемыми организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных и совместно контролируемых организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### Первоначальное признание

##### Дата признания

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Первоначальная оценка*

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

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

#### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

#### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

#### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

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

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

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

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

#### *Гарантии исполнения (нефинансовые гарантии)*

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

#### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Начиная с 1 января 2018 г. Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

*(в миллионах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### **Векселя**

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

*(в миллионах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе статьи «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае, если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Группа оценивает условие увеличения кредитного риска по финансовому инструменту путем сравнения:

- ▶ оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- ▶ оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### **Финансовые активы**

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

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

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

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

##### **Списание**

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

##### **Финансовые обязательства**

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

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

##### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Земля	–
Здания и сооружения	25-40
Мебель и офисное оборудование	2-8
Компьютерная техника	2-5
Автотранспорт	2-5
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	2-8

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Группа не реже одного раза в год осуществляет тестирование существенных объектов основных средств на предмет обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В случае выявления обесценения стоимость объекта основных средств уменьшается до его возмещаемой стоимости, которая становится его новой балансовой стоимостью. Разница подлежит признанию в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной и строящаяся инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.



(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от полугода до десяти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

*(в миллионах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### **Запасы**

Группа классифицирует в качестве запасов проекты дочерних организаций, осуществляющих девелоперскую деятельность, которые представляют собой строительство объектов недвижимости с намерением реализовать данную недвижимость, включая жилые площади, в ходе обычной деятельности дочерних организаций.

Помимо указанного имущества Группа классифицирует в категорию «Запасы» имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности Группы с целью покрытия убытков по кредитным операциям.

В категорию «Запасы» также классифицируются сырье и материалы, комплектующие изделия, предназначенные для использования в процессе производства, незавершенное производство и готовая продукция дочерей организации компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» (в августе 2019 года дочерняя организация ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» выбыла в составе паевых фондов). Для оценки себестоимости запасов дочерняя организация использует метод средневзвешенной стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой цены продажи. Запасы отражаются отдельной строкой в статье «Запасы» в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая цена продажи определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на продажу.

#### **Резервы**

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

#### **Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам**

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Акционерный капитал

##### *Акционерный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

#### Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

#### Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за 2019 год существенный эффект от учета программ лояльности клиентов на консолидированный отчет о финансовом положении и консолидированный отчет о прибылях и убытках отсутствует.

#### Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной ею функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 и 2018 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США соответственно.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (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 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, и включают в себя котируемые цены на аналогичные финансовые активы и финансовые обязательства, кривые доходности и другие подтверждаемые рынком исходные данные, если такое возможно. В противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 30.

*(в миллионах российских рублей)*

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация о сумме оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 и 2018 г. представлена в Примечаниях 6, 8, 10, 12, 16, 17, 24.

##### Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки. Подробная информация представлена в Примечании 3.

##### Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны (Примечание 15).

##### Оценка инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости

Группа учитывает инвестиционную и строящуюся инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также метод сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, представлена в Примечании 13. Подробная информация об оценке инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости приводится в Примечании 30.

(в миллионах российских рублей)

**5. Информация по сегментам**

В деятельности Банка по критерию обслуживаемых клиентов и характеру операций выделены следующие сегменты бизнеса: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

К корпоративному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе кредитование, привлечение средств на банковские счета и в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции по поручению клиентов и иные услуги для корпоративных клиентов, приносящие комиссионный доход.

К розничному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-физических лиц, в том числе кредитование, привлечение средств физических лиц во вклады, эмиссия и обслуживание пластиковых карт, включая ведение зарплатных проектов, операции торгового эквайринга, валютнообменные операции с клиентами-физическими лицами и иные услуги для населения, приносящие комиссионный доход. Также к розничному направлению относятся операции корпоративного направления по перечню клиентов в связи с выделением в розничной структуре Банка подразделения, ответственного за работу с малым и микро-бизнесом.

К инвестиционно-международному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием финансовых учреждений, а также операции с ценными бумагами, совершаемые в интересах Банка и его клиентов, организация выпусков ценных бумаг – собственных и для клиентов Банка, торговое финансирование, предоставление международных гарантий и т.п.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения и привлечения. Ставки трансфертного ценообразования устанавливаются и регулярно пересматриваются коллегиальными органами Банка.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Правлением Банка, и внутренними стандартами управленческого учета. Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Банка для целей РПБУ. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

В третьем квартале 2019 года по итогам первого полугодия было принято решение о распределении отчислений в фонд на покрытие кредитного риска (расчетная сумма денежных средств, предназначенных для покрытия ожидаемых потерь от реализации кредитного риска по активным операциям) по всем сегментам бизнеса для покрытия понесенных убытков.

В 2019 и 2018 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

Ниже представлена информация по распределению активов и обязательств Группы по сегментам бизнеса на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>Корпоративное направление</b>	<b>Розничное направление</b>	<b>Инвестиционно- международное направление</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы и обязательства</b>				
Активы	35 127	96 685	117 331	249 143
Корректировка по МСФО				991
<b>Итого активы</b>				<b>250 134</b>
Обязательства	72 141	122 430	34 433	229 004
Корректировка по МСФО				1 840
<b>Итого обязательства</b>				<b>230 844</b>



(в миллионах российских рублей)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>Корпоративное направление</b>	<b>Розничное направление</b>	<b>Инвестиционно- международное направление</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы и обязательства</b>				
Активы	104 773	113 649	98 473	316 895
Корректировка по МСФО				(2 807)
<b>Итого активы</b>				<b>314 088</b>
Обязательства	134 448	149 901	21 505	305 854
Корректировка по МСФО				(18 985)
<b>Итого обязательства</b>				<b>286 869</b>

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы по сегментам бизнеса за 2019 и 2018 годы:

<b>2019 г.</b>	<b>Корпоративное направление</b>	<b>Розничное направление</b>	<b>Инвестиционно- международное направление</b>	<b>Итого</b>
<b>Доходы и расходы</b>				
<b>Процентные доходы</b>				
Прямые	6 318	10 791	5 061	22 170
Трансфертные	(5 782)	(9 151)	(4 655)	(19 588)
	<b>536</b>	<b>1 640</b>	<b>406</b>	<b>2 582</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Прямые	(5 116)	(6 838)	(429)	(12 383)
Трансфертные	7 547	10 655	1 386	19 588
	<b>2 431</b>	<b>3 817</b>	<b>957</b>	<b>7 205</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 967</b>	<b>5 457</b>	<b>1 363</b>	<b>9 787</b>
Расходы по кредитным убыткам и резервы	(14 155)	(4 544)	(1 339)	(20 038)
<b>Чистые процентные доходы (расходы) после расходов по кредитным убыткам и резервов</b>	<b>(11 188)</b>	<b>913</b>	<b>24</b>	<b>(10 251)</b>
Чистые комиссионные доходы	551	1 204	11	1 766
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	15	10	(1)	24
Доходы (расходы) по прочим операциям	719	(575)	174	318
Текущие затраты	(2 500)	(5 648)	(717)	(8 865)
Прочие операционные расходы	(111)	(167)	(37)	(315)
<b>Убыток до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(12 514)</b>	<b>(4 263)</b>	<b>(546)</b>	<b>(17 323)</b>
Доходы (расходы) по налогу на прибыль	46	1	(370)	(323)
<b>Убыток за отчетный период – результаты сегмента</b>	<b>(12 468)</b>	<b>(4 262)</b>	<b>(916)</b>	<b>(17 646)</b>

(в миллионах российских рублей)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

### Корректировки по МСФО

Расходы по кредитным убыткам и резервы	8 272
Изменение в неконтрольной доле участия в паевом фонде	1 234
Начисление расходов на премирование	(316)
Чистые комиссионные доходы	(565)
Погашение дебиторской задолженности (Примечание 17)	(846)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(860)
Результат по РПБУ от продажи ГК ВЭБ.РФ активов и дочерних паевых фондов	(2 402)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, обесценение запасов	(2 454)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий	(2 802)
Доля в чистом убытке ассоциированной организации	(3 397)
Прочие	(71)
<b>Убыток за отчетный период по МСФО</b>	<b>(21 853)</b>

2018 г.	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Фонд	Итого
<b>Доходы и расходы</b>					
<b>Процентные доходы</b>					
Прямые	11 145	11 733	7 038	–	29 916
Трансфертные	(13 517)	(11 019)	(6 244)	–	(30 780)
	<b>(2 372)</b>	<b>714</b>	<b>794</b>	<b>–</b>	<b>(864)</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Прямые	(8 283)	(8 698)	(833)	–	(17 814)
Трансфертные	13 646	14 395	2 739	–	30 780
	<b>5 363</b>	<b>5 697</b>	<b>1 906</b>	<b>–</b>	<b>12 966</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 991</b>	<b>6 411</b>	<b>2 700</b>	<b>–</b>	<b>12 102</b>
Доходы (расходы) по кредитным убыткам и резервы	(5 706)	(873)	665	(2 325)	(8 239)
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска	(681)	(742)	(241)	1 664	–
<b>Чистые процентные доходы (расходы) после доходов (расходов) по кредитным убыткам и резервов</b>	<b>(3 396)</b>	<b>4 796</b>	<b>3 124</b>	<b>(661)</b>	<b>3 863</b>
Чистые комиссионные доходы	767	1 784	128	–	2 679
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	189	79	787	–	1 055
Расходы по прочим операциям	(11 300)	(1 069)	(1 477)	–	(13 846)
Текущие затраты	(3 379)	(6 433)	(1 223)	–	(11 035)
Прочие операционные доходы (расходы)	1 369	(665)	(76)	–	628
<b>Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(15 750)</b>	<b>(1 508)</b>	<b>1 263</b>	<b>(661)</b>	<b>(16 656)</b>
Расходы по налогу на прибыль	(355)	(317)	(462)	–	(1 134)
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента</b>	<b>(16 105)</b>	<b>(1 825)</b>	<b>801</b>	<b>(661)</b>	<b>(17 790)</b>

Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	9 648
Доходы (расходы) по кредитным убыткам и резервы	7 300
Убыток от сделки продажи паев дочерних паевых фондов между Банком и АО «ГЛОБЭКСБАНК»	4 412
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	(3 696)
Прочие	337
<b>Прибыль за отчетный период по МСФО</b>	<b>211</b>

(в миллионах российских рублей)

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Наличные средства	4 854	7 317
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 459	38 475
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	22 042	2 162
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	5 235	11 747
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	10 529	5 727
	<b>48 119</b>	<b>65 428</b>
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(2)	(5)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>48 117</b>	<b>65 423</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией. Объектами данных договоров являлись корпоративные акции, корпоративные облигации и еврооблигации, ОФЗ и еврооблигации Минфина России справедливой стоимостью 11 505 млн. руб. (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией, объектами данных договоров являлись корпоративные еврооблигации, корпоративные акции и ОФЗ справедливой стоимостью 6 186 млн. руб. Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо», были проданы Группой. В составе прочих обязательств по статье «Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами» отражены обязательства на сумму 6 195 млн. руб. по возврату указанных ценных бумаг контрагенту по сделкам обратного «репо» (Примечание 17).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2019 г.	2018 г.
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>5</b>	<b>11</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1	4
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(4)	(6)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(4)
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>2</b>	<b>5</b>

**7. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Корпоративные облигации	23 925	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	14 441	3 204
Облигации субъектов РФ	236	–
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>38 602</b>	<b>3 204</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	25 067	–
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>25 067</b>	<b>–</b>

(в миллионах российских рублей)

**8. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 640	2 197
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	6 462	7 607
Векселя	4 676	4 600
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>12 778</b>	<b>14 404</b>
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(86)	(25)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>12 692</b>	<b>14 379</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

На 31 декабря 2019 г. средства в сумме 6 462 млн. руб. размещены на межбанковских депозитах в трех кредитных организациях (2018 год: 7 607 млн. руб. были размещены на межбанковских депозитах в четырех кредитных организациях).

На 31 декабря 2019 г. средства в размере 4 676 млн. руб. представляют собой учтенные векселя трех российских кредитных организаций (2018 год: 4 600 млн. руб. представляют собой учтенные векселя материнской организации и двух российских кредитных организаций).

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1. В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год:

	2019 г.	2018 г.
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>14 404</b>	<b>15 465</b>
Новые созданные или приобретенные активы	6 647	4 304
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая продажи и списания)	(8 418)	(5 855)
Начисленные проценты	429	—
Курсовые разницы	(284)	490
<b>На 31 декабря</b>	<b>12 778</b>	<b>14 404</b>

	2019 г.	2018 г.
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>25</b>	<b>147</b>
Новые созданные или приобретенные активы	72	11
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая продажи и списания)	(21)	(36)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	14	(98)
Курсовые разницы	(4)	1
<b>На 31 декабря</b>	<b>86</b>	<b>25</b>

**9. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток**

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Паи	—	536
<b>Итого прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток</b>	<b>—</b>	<b>536</b>

В феврале 2009 года Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2018 г. составляла 536 млн. руб.

В августе 2019 года паи были реализованы по сделкам продажи ряда активов с ГК ВЭБ.РФ по цене, равной справедливой стоимости паев, составляющей на дату продажи 515 млн. руб. (Примечание 11).

(в миллионах российских рублей)

## 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
<b>Кредиты корпоративным заемщикам, в том числе</b>		
Коммерческое кредитование	46 148	86 624
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 998	4 763
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	–	830
Требования по аккредитивам	307	388
Векселя	–	41
<b>Итого кредиты корпоративным заемщикам</b>	<b>49 453</b>	<b>92 646</b>
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе</b>		
Ипотечное кредитование	71 884	76 194
Потребительское кредитование	16 872	15 071
Автокредитование	2 209	3 525
Прочие кредиты физическим лицам	487	396
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>91 452</b>	<b>95 186</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>140 905</b>	<b>187 832</b>
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(32 730)	(34 309)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>108 175</b>	<b>153 523</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>620</b>	<b>3 858</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>108 795</b>	<b>157 381</b>

### Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, проектное финансирование без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты с траншевой структурой, имеющей приоритетность платежей, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 30.

### Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ по кредитам корпоративным заемщикам за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Кредиты корпоративным заемщикам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>47 928</b>	<b>14 830</b>	<b>29 858</b>	<b>101</b>	<b>92 717</b>
Новые созданные или приобретенные активы	7 893	511	–	–	8 404
Активы, которые были погашены	(27 631)	(2 530)	(831)	(72)	(31 064)
Активы, которые были проданы	–	(11 560)	(9 237)	–	(20 797)
Переводы в Этап 2	(2 378)	2 378	–	–	–
Переводы в Этап 3	(2 715)	(1 479)	4 194	–	–
Начисленные проценты	–	–	981	–	981
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(28)	–	–	(28)
Списанные суммы	–	–	(576)	–	(576)
Курсовые разницы	–	(121)	(63)	–	(184)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>23 097</b>	<b>2 001</b>	<b>24 326</b>	<b>29</b>	<b>49 453</b>

(в миллионах российских рублей)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Кредиты корпоративным заемщикам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>213</b>	<b>2 261</b>	<b>25 636</b>	<b>7</b>	<b>28 117</b>
Новые созданные или приобретенные активы	39	32	–	–	71
Активы, которые были погашены	(123)	(67)	(675)	–	(865)
Активы, которые были проданы	–	(1 708)	(6 998)	–	(8 706)
Переводы в Этап 2	(22)	22	–	–	–
Переводы в Этап 3	(20)	(393)	413	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	30	2 904	–	2 934
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	731	–	731
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(2)	–	–	(2)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	121	37	2 010	21	2 189
Списанные суммы	–	–	(576)	–	(576)
Курсовые разницы	–	(35)	(62)	–	(97)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>208</b>	<b>177</b>	<b>23 383</b>	<b>28</b>	<b>23 796</b>

Нижe следует анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>86 643</b>	<b>612</b>	<b>7 931</b>	<b>95 186</b>
Новые созданные или приобретенные активы	18 881	–	–	18 881
Активы, которые были погашены	(21 282)	(94)	(848)	(22 224)
Активы, которые были проданы	–	–	(543)	(543)
Переводы в Этап 1	772	(172)	(600)	–
Переводы в Этап 2	(382)	402	(20)	–
Переводы в Этап 3	(2 183)	(334)	2 517	–
Начисленные проценты	–	–	315	315
Списанные суммы	–	–	(132)	(132)
Курсовые разницы	(4)	–	(27)	(31)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>82 445</b>	<b>414</b>	<b>8 593</b>	<b>91 452</b>

<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>697</b>	<b>169</b>	<b>5 326</b>	<b>6 192</b>
Новые созданные или приобретенные активы	341	8	–	349
Активы, которые были погашены	(218)	(24)	(505)	(747)
Активы, которые были проданы	–	–	(378)	(378)
Переводы в Этап 1	305	(37)	(268)	–
Переводы в Этап 2	(11)	18	(7)	–
Переводы в Этап 3	(84)	(113)	197	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(126)	135	1 446	1 455
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	369	369
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	168	–	1 675	1 843
Списанные суммы	–	–	(132)	(132)
Курсовые разницы	(2)	–	(15)	(17)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 070</b>	<b>156</b>	<b>7 708</b>	<b>8 934</b>

(в миллионах российских рублей)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Далее представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным заемщикам, а также физическим лицам, за сопоставимый период прошлого года, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Кредиты корпоративным заемщикам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>84 278</b>	<b>34 702</b>	<b>30 427</b>	<b>29</b>	<b>149 436</b>
Новые созданные или приобретенные активы	27 828	1 483	1 247	–	30 558
Активы, которые были погашены	(57 925)	(8 058)	(1 617)	–	(67 600)
Активы, которые были проданы	(2 141)	(14 034)	(5 607)	–	(21 782)
Переводы в Этап 2	(2 828)	2 828	–	–	–
Переводы в Этап 3	(1 862)	(2 319)	4 181	–	–
Начисленные проценты	(1)	1	1 211	–	1 211
Списанные суммы	–	–	(51)	–	(51)
Курсовые разницы	579	227	68	–	874
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>47 928</b>	<b>14 830</b>	<b>29 859</b>	<b>29</b>	<b>92 646</b>

<i>Кредиты корпоративным заемщикам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>3 720</b>	<b>8 263</b>	<b>25 621</b>	<b>–</b>	<b>37 604</b>
Новые созданные или приобретенные активы	95	132	1 137	–	1 364
Активы, которые были погашены	(1 663)	(530)	(1 347)	–	(3 540)
Активы, которые были проданы	(567)	(4 414)	(4 480)	–	(9 461)
Переводы в Этап 2	(98)	98	–	–	–
Переводы в Этап 3	(207)	(609)	816	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	81	1 982	–	2 063
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	1 001	–	1 001
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1)	(38)	–	–	(39)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 073)	(796)	889	7	(973)
Списанные суммы	–	–	(51)	–	(51)
Курсовые разницы	7	74	68	–	149
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>213</b>	<b>2 261</b>	<b>25 636</b>	<b>7</b>	<b>28 117</b>

<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>93 106</b>	<b>635</b>	<b>5 410</b>	<b>99 151</b>
Новые созданные или приобретенные активы	15 517	–	–	15 517
Активы, которые были погашены	(19 567)	(95)	(544)	(20 206)
Активы, которые были проданы	–	–	(3)	(3)
Переводы в Этап 1	362	(138)	(224)	–
Переводы в Этап 2	(611)	639	(28)	–
Переводы в Этап 3	(2 173)	(427)	2 600	–
Начисленные проценты	9	(2)	799	806
Списанные суммы	–	–	(127)	(127)
Курсовые разницы	–	–	48	48
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>86 643</b>	<b>612</b>	<b>7 931</b>	<b>95 186</b>

(в миллионах российских рублей)

**10. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>970</b>	<b>200</b>	<b>3 579</b>	<b>4 749</b>
Новые созданные или приобретенные активы	389	–	–	389
Активы, которые были погашены	(309)	(21)	(358)	(688)
Переводы в Этап 1	127	(33)	(94)	–
Переводы в Этап 2	(61)	81	(20)	–
Переводы в Этап 3	(211)	(149)	360	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(113)	101	821	809
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	703	703
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(151)	(1)	478	326
Создание (восстановление) резерва	56	(9)	(43)	4
Списанные суммы	–	–	(127)	(127)
Курсовые разницы	–	–	27	27
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>697</b>	<b>169</b>	<b>5 326</b>	<b>6 192</b>

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам клиентам, которые были первоначально признаны в течение года, закончившегося 31 декабря:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Кредиты корпоративным заемщикам	2 716	2 320
<b>Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО</b>	<b>2 716</b>	<b>2 320</b>

Убыток от первоначального признания ПСКО-кредитов в сумме 2 716 млн. руб. (2018 год: 2 320 млн. руб.) отражен в статье «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Указанные ПСКО-кредиты представляют собой денежные средства, уплаченные Группой во исполнение судебного решения о взыскании с Банка сумм платежей, полученных ранее в счет погашения ссудной задолженности и признанных судом недействительными.

**Кредиты, проданные по договорам уступки прав требования**

В августе 2019 года Группа продала часть корпоративных кредитов по сделкам продажи ряда активов с ГК ВЭБ.РФ (Примечание 11). В состав данных кредитов входят кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, валовая балансовая стоимость которых на дату продажи составила 19 963 млн. руб., оценочный резерв под ОКУ составил 8 452 млн. руб., а также кредиты, оцениваемые по СПУ, справедливая стоимость которых составила 3 071 млн. руб. Финансовый результат от продажи указанных кредитов составил чистый убыток в размере 3 602 млн. руб. и отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи».

Также в 2019 году Группа продала третьим сторонам портфель кредитов, валовая балансовая стоимость которых на дату продажи составила 1 377 млн. руб., оценочный резерв под ОКУ составил 632 млн. руб. Финансовый результат от продажи этих кредитов составил чистый убыток в размере 173 млн. руб. и отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам». Группа передала все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

В 2018 году Группа продала портфель кредитов, валовая балансовая стоимость которых на дату продажи составила 21 785 млн. руб., оценочный резерв под ОКУ составил 9 461 млн. руб. Превышение цены продажи проданных кредитов над чистой балансовой стоимостью составило 3 497 млн. руб. и отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам». В том числе, доход от реализации кредитов, проданных материнской организации, составил 3 426 млн. руб.



(в миллионах российских рублей)

**10. Кредиты клиентам (продолжение)****Модифицированные и реструктурированные займы**

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 или Этапу 2 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 1 и Этапа 2, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>		
Амортизированная стоимость до модификации	436	24 396
Чистый убыток от модификации	(28)	(306)

Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ в течение 2019 года, составляет 772 млн. руб. (2018 год: 362 млн. руб.)

Чистый убыток от модификаций в сумме 28 млн. руб. (2018 год: 306 млн. руб.) отражен в статье «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог объектов движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, прав требования, товаров в обороте, поручительства;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, залог сберегательных сертификатов, поручительства.

В течение года в собственность Группы перешли различные активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание в течение года и которые удерживаются на отчетную дату:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Недвижимое имущество	127	185
Земельные участки	104	112
Прочие залоговое имущество	5	6
<b>Итого залог, на который было обращено взыскание</b>	<b>236</b>	<b>303</b>

**Соглашения обратного «репо»**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа не имеет действующих договоров обратного «репо» (2018 год: договор обратного «репо» с организацией под общим контролем на сумму 830 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

**10. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2019 г. концентрация кредитов, выданных Группой трем крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составляла 12 190 млн. руб. или 8,6% от совокупного кредитного портфеля (2018 год: 16 539 млн. руб. или 8,6% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 3 729 млн. руб. (2018 год: 1 480 млн. руб.).

Концентрация кредитов, выданных следующим десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) составила 17 825 млн. руб. или 12,6% от совокупного кредитного портфеля (2018 год: 28 832 млн. руб. или 15% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 8 407 млн. руб. (2018 год: 10 777 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Частные организации	34 245	75 426
Компании под контролем государства	11 830	17 119
Местные органы власти	2 000	1 500
Компании под контролем иностранного государства	1 824	2 084
Физические лица	91 452	95 186
Прочие	174	375
	<b>141 525</b>	<b>191 690</b>

**Концентрация кредитов клиентам**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Финансовая деятельность	11 288	18 951
Недвижимость и строительство	10 913	12 128
Торговля	6 976	14 129
Промышленное производство, включая машиностроение	5 399	21 286
Нефтегазовая промышленность	3 916	3 728
Сельское хозяйство	2 967	5 843
Субъекты РФ	2 000	1 500
Металлургия	1 971	3 544
Добывающая промышленность	1 232	4 595
Транспорт	1 123	2 108
Электроэнергетика	747	2 479
Логистика	66	110
Телекоммуникации	10	8
Физические лица	91 452	95 186
Прочие	1 465	6 095
	<b>141 525</b>	<b>191 690</b>

**11. Активы, предназначенные для продажи****Деконсолидация вложений в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала»**

В октябре 2017 года Группа получила в качестве отступного по кредиту долю в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» в размере 75% минус 1 акция с целью ее дальнейшей перепродажи. Балансовая стоимость указанной доли на дату приобретения составила 31 млн. руб.

В течение первоначального годового периода, начиная с октября 2017 года, возникали обстоятельства, которые ранее считались маловероятными и которые Группа не могла контролировать, в результате чего актив ОАО «Инженерный центр энергетики Урала», ранее классифицированный как предназначенный для продажи, не был продан до конца этого периода (до октября 2018 года).

(в миллионах российских рублей)

**11. Активы, предназначенные для продажи (продолжение)****Деконсолидация вложений в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2019 г. реализация акций ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» являлась маловероятной в связи с возбуждением в отношении этой организации дела о банкротстве и введением процедуры наблюдения. Группой было принято решение о прекращении признания данного актива как предназначенного для продажи и деконсолидации данного актива. На дату списания балансовая стоимость активов, предназначенных для продажи, составляла 129 млн. руб., балансовая стоимость непосредственно связанных с ними обязательств составляла 240 млн. руб. В результате деконсолидации вложений в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов признан доход в сумме 111 млн. руб. (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. активы, предназначенные для продажи, составляли 175 млн. руб., обязательства, непосредственно связанные с этими активами, составляли 283 млн. руб.

**Продажа активов государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»**

В течение третьего квартала 2019 года Группой было реализовано имущество в рамках сделок по продаже ряда активов государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» в соответствии с согласованным сторонами планом. По состоянию на 30 июня 2019 г. указанное имущество было классифицировано как активы и непосредственно связанные с ними обязательства, предназначенные для продажи.

В перечень проданных активов входят кредиты корпоративным клиентам, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, корпоративные облигации, запасы (жилая и нежилая недвижимость), инвестиционная недвижимость, основные средства.

В таблице ниже приводятся данные о стоимости активов на дату продажи и результатах их выбытия:

	<b>Балансовая стоимость на дату продажи</b>	<b>Цена продажи</b>	<b>Доход (расход) от продажи</b>
Кредиты клиентам (Примечание 10)	14 582	10 980	(3 602)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток (Примечание 9)	515	515	–
Корпоративные облигации	–	144	144
Инвестиционная недвижимость	600	608	8
Основные средства	362	427	65
Запасы	122	81	(41)
<b>Итого</b>	<b>16 181</b>	<b>12 755</b>	<b>(3 426)</b>

Доходы (расходы) от выбытия активов по сделкам продажи с ГК ВЭБ.РФ выделены в отдельную статью «Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Также в августе 2019 года были проданы пять дочерних паевых фонда Банка и их дочерние и зависимые организации, в том числе ассоциированная организация Rose Group Limited. Информация о выбытии дочерних паевых фондов приведена в Примечании 35.

(в миллионах российских рублей)

## 12. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	2019 г.	2018 г.
Корпоративные облигации	4 203	20 705
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	671	7 226
Облигации субъектов РФ	–	70
Корпоративные еврооблигации	–	14 471
Облигации Банка России	–	61
	<b>4 874</b>	<b>42 533</b>

### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

	2019 г.	2018 г.
Корпоративные еврооблигации	–	1 863
	<b>–</b>	<b>1 863</b>

### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

### Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	2019 г.	2018 г.
Корпоративные акции	–	738
	<b>–</b>	<b>738</b>
Корпоративные акции	–	4
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	<b>–</b>	<b>4</b>

### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2019 г.	2018 г.
Корпоративные облигации	3 692	–
Векселя	–	1 928
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(651)	(5)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>3 041</b>	<b>1 923</b>

### Реклассификация

В августе 2019 года Банк принял решение об изменении бизнес-модели по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Решение было принято в связи с реализацией проекта интеграции Банка с ПАО «Промсвязьбанк» в рамках исполнения Федерального закона от 29 мая 2019 г. № 105-ФЗ с долгосрочной целью управления общим уровнем принятых рисков и снижения давления на капитал объединенного банка.

1 октября 2019 г. часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были реклассифицированы из бизнес-модели «Удержание и продажа» в бизнес-модель «Удержание». По состоянию на дату реклассификации справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг составляла 3 871 млн. руб., сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки составляла 656 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

## 12. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

### *Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

	Этап 1	Этап 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 928</b>	<b>–</b>	<b>1 928</b>
Активы, которые были погашены	(1 928)	(161)	(2 089)
Активы, которые были проданы	–	(47)	(47)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	2 606	1 265	3 871
Исключение из справедливой стоимости ценных бумаг переоценки, накопленной в прочем совокупном доходе на дату реклассификации	(64)	81	17
Начисленные проценты	–	12	12
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 542</b>	<b>1 150</b>	<b>3 692</b>

### *Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

	Этап 1	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>5</b>	<b>–</b>	<b>5</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5)	(106)	(111)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	12	644	656
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	14	87	101
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>26</b>	<b>625</b>	<b>651</b>

### *Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>19 269</b>	<b>7 079</b>	<b>26 348</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 752	–	3 752
Активы, которые были погашены	(5 615)	–	(5 615)
Активы, которые были проданы	(5 985)	(3 756)	(9 741)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	(9 799)	(3 354)	(13 153)
Начисленные проценты	155	31	186
Курсовые разницы	151	–	151
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 928</b>	<b>–</b>	<b>1 928</b>

### *Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>109</b>	<b>647</b>	<b>756</b>
Новые созданные или приобретенные активы	16	–	16
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(18)	(435)	(453)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	(75)	(132)	(207)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(27)	(80)	(107)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>5</b>	<b>–</b>	<b>5</b>

(в миллионах российских рублей)

## 12. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>38 709</b>	<b>3 819</b>	<b>5</b>	<b>42 533</b>
Новые созданные или приобретенные активы	12 758	–	–	12 758
Активы, которые были погашены	(4 405)	(1 221)	–	(5 626)
Активы, которые были проданы	(39 648)	(1 431)	–	(41 079)
Переводы в Этап 3	–	(1 195)	1 195	–
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	(2 606)	–	(1 265)	(3 871)
Начисленные проценты, изменение справедливой стоимости	66	28	65	159
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>4 874</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4 874</b>

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>73</b>	<b>195</b>	<b>5</b>	<b>273</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(53)	(88)	–	(141)
Переводы в Этап 3	–	(94)	94	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	555	555
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	(12)	–	(644)	(656)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	28	(13)	(10)	5
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>36</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>36</b>

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>16 034</b>	<b>101</b>	<b>5</b>	<b>16 140</b>
Новые созданные или приобретенные активы	21 799	1 607	–	23 406
Активы, которые были погашены	(3 990)	(162)	–	(4 152)
Активы, которые были проданы	(6 715)	(1 024)	–	(7 739)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	9 779	3 392	–	13 171
Начисленные проценты, изменение справедливой стоимости	(446)	(95)	–	(541)
Курсовые разницы	2 248	–	–	2 248
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>38 709</b>	<b>3 819</b>	<b>5</b>	<b>42 533</b>

(в миллионах российских рублей)

## 12. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>175</b>	<b>14</b>	<b>5</b>	<b>194</b>
Новые созданные или приобретенные активы	36	127	–	163
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(31)	(15)	–	(46)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	75	132	–	207
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(183)	(63)	–	(246)
Курсовые разницы	1	–	–	1
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>73</b>	<b>195</b>	<b>5</b>	<b>273</b>

В соответствии с внутренней методикой Группа классифицирует все инвестиции в долевые инструменты в качестве оцениваемых по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли.

ОФЗ являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и представляют собой долгосрочные ценные бумаги.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими организациями и свободно обращающиеся на российском рынке, со сроками погашения от февраля 2020 года до июня 2028 года.

В 2019 году Группа получила дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в размере 15 млн. руб. (до вычета налога) (2018 год: 70 млн. руб. (до вычета налога)), которые были отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве прочих доходов.

## 13. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой объекты недвижимости и земельные участки, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, а также офисные и торговые помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>2 867</b>	<b>3 051</b>
Поступления	179	231
Перевод из основных средств (Примечание 14)	1 645	–
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(1 573)	(298)
Продажа дочерних компаний (Примечание 35)	(907)	–
Выбытие	(565)	(117)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>1 646</b>	<b>2 867</b>
<b>Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках</b>		
- арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	110	161
- прибыль от продажи инвестиционной недвижимости	17	1
- прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(4)	(5)
- прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносящей арендный доход	(52)	(59)

(в миллионах российских рублей)

### 13. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость (продолжение)

#### Строящаяся инвестиционная недвижимость

	2019 г.	2018 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>1 606</b>	<b>2 173</b>
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(130)	(53)
Продажа дочерних компаний (Примечание 35)	(1 179)	–
Выбытие	(99)	(514)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>198</b>	<b>1 606</b>
<b>Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках</b>		
- прибыль от продажи строящейся инвестиционной недвижимости	26	22

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. строящаяся инвестиционная недвижимость представляет собой права на строящиеся объекты недвижимости по договорам долевого участия в строительстве.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. значения справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 30.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

### 14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля, здания и сооружения	Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>6 747</b>	<b>3 254</b>	<b>189</b>	<b>10 190</b>
Поступления	13	97	10	120
Выбытие	(286)	(765)	(82)	(1 133)
Выбытие дочерних организаций (Примечание 35)	–	(118)	–	(118)
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 13)	(1 976)	–	–	(1 976)
Перевод в категорию Запасы (Примечание 17)	(368)	–	–	(368)
Обесценение	(1 136)	–	–	(1 136)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 994</b>	<b>2 468</b>	<b>117</b>	<b>5 579</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 270</b>	<b>2 621</b>	<b>125</b>	<b>4 016</b>
Начисленная амортизация	161	215	10	386
Выбытие	(26)	(637)	(65)	(728)
Выбытие дочерних организаций (Примечание 35)	–	(57)	–	(57)
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 13)	(331)	–	–	(331)
Перевод в категорию Запасы (Примечание 17)	(117)	–	–	(117)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>957</b>	<b>2 142</b>	<b>70</b>	<b>3 169</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>5 477</b>	<b>633</b>	<b>64</b>	<b>6 174</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 037</b>	<b>326</b>	<b>47</b>	<b>2 410</b>



(в миллионах российских рублей)

#### 14. Основные средства (продолжение)

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2017 г.	7 296	3 403	294	10 993
Поступления	17	217	15	249
Выбытие	(54)	(366)	(120)	(540)
Обесценение	(512)	–	–	(512)
На 31 декабря 2018 г.	6 747	3 254	189	10 190
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 31 декабря 2017 г.	1 083	2 765	212	4 060
Начисленная амортизация	213	222	21	456
Выбытие	(26)	(366)	(108)	(500)
На 31 декабря 2018 г.	1 270	2 621	125	4 016
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2017 г.	6 213	638	82	6 933
На 31 декабря 2018 г.	5 477	633	64	6 174

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа владеет находящимися в эксплуатации и полностью самортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 1 648 млн. руб. (2018 год: 1 862 млн. руб.).

#### 15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	364	228
Изменение отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	–	(55)
За вычетом отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	–	55
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>364</b>	<b>228</b>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Изменение отложенного налога при переходе на МСФО (IFRS) 9	–	55
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>–</b>	<b>55</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, а также по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 г. включительно, в 2019 и 2018 годах составляла 15%. Ставка налога на прибыль по муниципальным облигациям и по облигациям с ипотечным покрытием в 2019 и 2018 годах составляла 9% и 15%, эмитированным до и после 1 января 2007 г., соответственно. Дивиденды, полученные российскими юридическими лицами, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в миллионах российских рублей)

## 15. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2019 г.	2018 г.
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(21 484)</b>	<b>467</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход (экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>(4 297)</b>	<b>93</b>
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(121)	(77)
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	677	–
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов – реализация паев ЗПИФ	(1 365)	–
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	4 071	492
Расходы по уступке прав требования по кредитам, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 251	–
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	124	74
Корректировка стоимости активов, не признанных в налоговом учете	–	(349)
Отложенный налог по операциям с активами, предназначенными для продажи	–	(6)
Прочее	24	1
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>364</b>	<b>228</b>

(в миллионах российских рублей)

## 15. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IFRS) 15					Возникновение и уменьшение временных разниц		Влияние применения МСФО (IFRS) 16					Возникновение и уменьшение временных разниц		Выбытие дочерних паевых фондов	2019 г.
	2017 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2018 г.	В отчете о прибылях и убытках	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода							
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц																
Резервы по прочим активам и прочим потерям	211	654	–	68	–	933	–	1 094	–	–	–	–	–	–	2 027	
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	529	625	(303)	(217)	136	770	–	(98)	(98)	–	–	–	–	–	574	
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	2 160	782	–	(2 942)	–	–	–	307	–	–	–	–	–	–	307	
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	–	–	3	–	5	–	(5)	–	–	–	–	–	–	–	
Налоговые убытки к переносу	20 963	–	–	2 135	–	23 098	–	1 414	–	–	(137)	–	–	–	24 375	
Основные средства	–	–	–	–	–	–	2	204	–	–	–	–	–	–	206	
Изменение стоимости недвижимого имущества (инвестиционной недвижимости и запасов)	757	–	–	109	–	866	–	455	–	–	(1 176)	–	–	–	145	
Средства в других банках	199	–	–	(1)	–	198	–	149	–	–	–	–	–	–	347	
Прочие	261	–	–	(246)	–	15	–	(147)	–	–	609	–	–	–	477	
Отложенные налоговые активы	25 082	2 061	(303)	(1 091)	136	25 885	2	3 373	(98)	–	(704)	–	–	–	28 458	
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(24 864)	(2 052)	303	1 560	(136)	(25 189)	(2)	(4 069)	98	–	704	–	–	–	(28 458)	
Отложенный налоговый актив/ (обязательство), чистая сумма	218	9	–	469	–	696	–	(696)	–	–	–	–	–	–	–	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц																
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(55)	–	55	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	–	–	–	(92)	–	(92)	–	92	–	–	–	–	–	–	–	
Основные средства	(163)	–	–	61	–	(102)	–	102	–	–	–	–	–	–	–	
Прочие	(55)	(9)	–	(438)	–	(502)	–	502	–	–	–	–	–	–	–	
Отложенное налоговое обязательство	(273)	(9)	55	(469)	–	(696)	–	696	–	–	–	–	–	–	–	
Чистые (обязательства)/ активы по отложенному налогу	(55)	–	55	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	

На 31 декабря 2019 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, по которым не был признан отложенный налоговый актив, отсутствуют (2018 год: временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, по которым не был признан отложенный налоговый актив, в совокупности составили 3 870 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

**16. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы**

В таблице ниже представлены (доходы) расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(3)	–	–	–	(3)
Средства в кредитных организациях	8	61	–	–	–	61
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	368	(389)	7 113	21	7 113
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	9	–	(19)	–	(10)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	12	(25)	(195)	639	–	419
Прочие финансовые активы	17	2	–	187	–	189
Финансовые гарантии	24	10	(3)	(75)	–	(68)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	(35)	(31)	260	–	194
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>387</b>	<b>(618)</b>	<b>8 105</b>	<b>21</b>	<b>7 895</b>

В составе статьи «Расходы по кредитным убыткам» консолидированного отчета о прибылях и убытках учтена прибыль от восстановления обесценения на сумму 846 млн. руб. вследствие погашения дебиторской задолженности, признанной ПСКО и полностью обесцененной при первоначальном признании.

В таблице ниже представлены (доходы) расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(6)	–	–	–	(6)
Средства в кредитных организациях	8	(122)	–	–	–	(122)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(3 213)	(1 619)	4 716	7	(109)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	(104)	(647)	–	–	(751)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	12	(102)	181	–	–	79
Прочие финансовые активы	17	(4)	–	70	–	66
Финансовые гарантии	24	(362)	(4)	77	–	(289)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	(1 215)	(200)	–	–	(1 415)
Аккредитивы	24	(1)	–	–	–	(1)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(5 129)</b>	<b>(2 289)</b>	<b>4 863</b>	<b>7</b>	<b>(2 548)</b>

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих резервов за 2019 и 2018 гг.:

	<i>Иски</i>	<i>Нефинансовые гарантии</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>4 141</b>	<b>294</b>	<b>–</b>	<b>4 435</b>
Создание (восстановление)	3 715	(179)	1 181	4 717
Списание	(104)	–	–	(104)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>7 752</b>	<b>115</b>	<b>1 181</b>	<b>9 048</b>
	<i>Иски</i>	<i>Нефинансовые гарантии</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>200</b>	<b>741</b>	<b>6</b>	<b>947</b>
Создание (восстановление)	3 941	(447)	(6)	3 488
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>4 141</b>	<b>294</b>	<b>–</b>	<b>4 435</b>

(в миллионах российских рублей)

## 16. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

Резервы под иски в сумме 7 752 млн. руб. (2018 год: 4 141 млн. руб.), резервы под нефинансовые гарантии в сумме 115 млн. руб. (2018 год: 294 млн. руб.) и прочие резервы в сумме 1 181 млн. руб. (2018 год: отсутствовали) отражаются в статье «Резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. прочие резервы в сумме 1 181 млн. руб. представляют собой предстоящие расходы на персонал, связанные с планируемой реорганизацией Банка.

Информация о судебных разбирательствах Группы приведена в Примечании 24.

## 17. Запасы, прочие активы и обязательства

### Запасы

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 1 928 млн. руб., и недвижимость для продажи в сумме 251 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 2 098 млн. руб., недвижимость для продажи в сумме 1 365 млн. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость, а также готовая продукция, незавершенное производство, сырье и материалы дочерней организации Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в сумме 232 млн. руб.

За 2019 год существенное сокращение статьи «Запасы» на сумму 1 516 млн. руб. произошло за счет следующих изменений:

- ▶ реализации имущества по сделкам продажи ряда активов с ГК ВЭБ.РФ на сумму 1 241 млн. руб. (Примечания 11, 35);
- ▶ за 2019 год Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 807 млн. руб. от списания стоимости недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации (2018 год: убыток в сумме 320 млн. руб.) (Примечание 28);
- ▶ перевод объектов недвижимости из основных средств в категорию «Запасы» на сумму 251 млн. руб. (Примечание 14);
- ▶ прочие изменения на сумму 281 млн. руб.

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Клиринговые расчеты	259	289
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	240	805
Страховые депозиты	201	388
Предоплата по приобретенным ценностям или услугам	194	373
Требования по получению комиссий	52	287
Расчеты по операциям с ценными бумагами	–	3 347
Производные финансовые активы	–	144
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	–	20
Прочие финансовые активы	192	197
	<b>1 138</b>	<b>5 850</b>
За вычетом: оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(345)	(411)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>793</b>	<b>5 439</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	401	456
Нематериальные активы	317	401
Операционные налоги	104	295
Предоплата по договорам долевого участия в строительстве	–	1 013
Прочие нефинансовые активы	71	76
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>893</b>	<b>2 241</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>1 686</b>	<b>7 680</b>

(в миллионах российских рублей)

## 17. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>3</b>	<b>408</b>	<b>411</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2	–	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	(25)	(27)
Активы, которые были проданы	(2)	(181)	(183)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2	212	214
Списанные суммы	–	(72)	(72)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3</b>	<b>342</b>	<b>345</b>

В составе статьи «Расходы по кредитным убыткам» консолидированного отчета о прибылях и убытках учтена прибыль от восстановления обесценения на сумму 846 млн. руб. вследствие погашения дебиторской задолженности, признанной ПСКО и полностью обесцененной при первоначальном признании.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>7</b>	<b>445</b>	<b>452</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3	–	3
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7)	(49)	(56)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	119	119
Списанные суммы	–	(107)	(107)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3</b>	<b>408</b>	<b>411</b>

Ниже представлено движение по статье нематериальных активов:

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>420</b>	<b>600</b>	<b>1 020</b>
Поступления	72	1	73
Выбытие	(44)	(103)	(147)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>448</b>	<b>498</b>	<b>946</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>182</b>	<b>437</b>	<b>619</b>
Начисленная амортизация	75	74	149
Выбытие	(44)	(95)	(139)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>213</b>	<b>416</b>	<b>629</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>238</b>	<b>163</b>	<b>401</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>235</b>	<b>82</b>	<b>317</b>

(в миллионах российских рублей)

# 17. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2017 г.	369	548	917
Поступления	140	74	214
Выбытие	(89)	(22)	(111)
На 31 декабря 2018 г.	420	600	1 020
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2017 г.	215	383	598
Начисленная амортизация	56	76	132
Выбытие	(89)	(22)	(111)
На 31 декабря 2018 г.	182	437	619
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2017 г.	154	165	319
На 31 декабря 2018 г.	238	163	401

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с персоналом	710	579
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	259	918
Отложенные комиссионные доходы по выданным финансовым гарантиям	17	3
Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	–	6 209
Производные финансовые обязательства	–	6
Прочее	107	95
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	1 093	7 810
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по операционным налогам и страховым взносам	99	150
Отложенные комиссионные доходы по выданным нефинансовым гарантиям	62	181
Полученный НДС	45	42
Доходы будущих периодов	9	40
Неконтрольная доля участия в паевом фонде	–	2 424
Авансы, полученные от продажи квартир	–	704
Неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью	–	38
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	215	3 579
<b>Прочие обязательства</b>	1 308	11 389

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав статьи «Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами» входит обязательство Группы на сумму 6 195 млн. руб. по возврату ценных бумаг, купленных по сделке обратного «репо» и проданных Банком (Примечания 6 и 31).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. неконтрольная доля участия в паевом фонде представляла собой долю в размере 32,29% в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Перспективные проекты» (до июня 2019 года – ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис»). Авансы, полученные от продажи квартир, представляли собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве жилых домов, которое осуществляла дочерняя организация Банка. В августе 2019 года ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Перспективные проекты» и указанная выше дочерняя организация были в составе паевых фондов, проданных ГК ВЭБ.РФ (Примечание 35).

(в миллионах российских рублей)

**18. Активы в форме права пользования, обязательства по аренде**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение года:

	<b>Активы в форме права пользования</b>			<b>Обязатель- ства по аренде</b>
	<b>Здания</b>	<b>Земля</b>	<b>Оборудо- вание</b>	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>1 000</b>	<b>208</b>	<b>–</b>	<b>1 208</b>
Новые поступления	111	4	63	178
Расходы по амортизации	(334)	(6)	(25)	(365)
Выбытие	(155)	(39)	–	(194)
Процентный расход	–	–	–	–
Платежи	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>622</b>	<b>167</b>	<b>38</b>	<b>827</b>

За 2019 год Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 206 млн. руб.

**19. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти**

Средства ЦБ РФ и региональных органов власти включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ	–	8 393
Текущие счета ЦБ РФ	–	201
<b>Задолженность перед ЦБ РФ</b>	<b>–</b>	<b>8 594</b>
Срочные депозиты внебюджетных фондов	–	20 547
<b>Задолженность перед региональными органами власти</b>	<b>–</b>	<b>20 547</b>
<b>Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти</b>	<b>–</b>	<b>29 141</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. все полученные Группой от ЦБ РФ депозиты и депозиты внебюджетных фондов были погашены в соответствии с договорными сроками (2018 год: депозиты ЦБ РФ в сумме 8 393 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 11 113 млн. руб.).

**20. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Текущие счета кредитных организаций	1 964	9 016
Срочные депозиты кредитных организаций	21 062	2 165
Договоры «репо»	24 976	5
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>48 002</b>	<b>11 186</b>

**Концентрация средств кредитных организаций**

На 31 декабря 2019 г. средства в размере 21 863 млн. руб. или 45,6% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (2018 год: средства в размере 7 805 млн. руб. или 69,8% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

На 31 декабря 2019 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с одной российской кредитной организацией на сумму 24 976 млн. руб. Объектами данных договоров являются ОФЗ и корпоративные акции справедливой стоимостью 26 625 млн. руб. (2018 год: Группа заключила договоры прямого «репо» с одной российской кредитной организацией на сумму 5 млн. руб.).



(в миллионах российских рублей)

## 21. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Текущие счета	50 437	33 998
Срочные депозиты	119 992	194 249
<b>Средства клиентов</b>	<b>170 429</b>	<b>228 247</b>

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям 17 32

В состав срочных депозитов на 31 декабря 2019 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 5 853 млн. руб. (2018 год: в сумме 14 522 млн. руб.).

На 31 декабря 2019 г. средства клиентов в размере 37 609 млн. руб. (22,07%) представляли собой средства десяти крупнейших несвязанных клиентов (2018 год: 25 687 млн. руб. (11,25%)).

На 31 декабря 2019 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 83 126 млн. руб. (2018 год: 106 099 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2019 г.	2018 г.
Физические лица	94 632	116 349
Частные организации	39 978	67 797
Государственные и бюджетные организации	34 845	42 612
Сотрудники	974	1 489
<b>Средства клиентов</b>	<b>170 429</b>	<b>228 247</b>

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших несвязанных клиентов по отраслям:

	2019 г.	2018 г.
Услуги почтовой связи	24 069	7 603
Транспорт	5 395	1 516
Топливная промышленность	3 003	–
Недвижимость и строительство	2 154	5 157
Производство	1 165	1 628
Финансовая деятельность	1 057	8 402
Прочее	766	1 381
<b>Средства клиентов</b>	<b>37 609</b>	<b>25 687</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. срочные депозиты на сумму 17 млн. руб. удерживались в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2018 год: срочные депозиты на сумму 28 млн. руб. удерживались в качестве покрытия по выставленным аккредитивам и 4 млн. руб. удерживались в качестве обеспечения по выданным гарантиям).

## 22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Векселя	220	1 344
Выпущенные облигации	5	5
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>225</b>	<b>1 349</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. собственные векселя Группы на сумму 26 млн. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2018 год: 127 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

## 23. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>22 501 854 321 490</b>	<b>51 869</b>	<b>6 171</b>	<b>58 040</b>
Увеличение акционерного капитала	10 862 038 311 754	7 781	–	7 781
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств	–	(4 989)	(1 804)	(6 793)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>33 363 892 633 244</b>	<b>54 661</b>	<b>4 367</b>	<b>59 028</b>
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств	–	(17 937)	(1 437)	(19 374)
Погашение собственных выкупленных акций	(43 087 325 914)	(71)	(5)	(76)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>33 320 805 307 330</b>	<b>36 653</b>	<b>2 925</b>	<b>39 578</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 33 320 805 307 330 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 0,0011 рубля. Акционерный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

В апреле 2019 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка принято решение погасить выкупленные у акционеров 43 087 325 914 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 71 млн. руб.

В соответствии с требованиями российского законодательства об акционерных обществах размер акционерного капитала общества не должен превышать величину его чистых активов (собственного капитала). В третьем квартале 2019 года Банком были проведены мероприятия по приведению в соответствие акционерного капитала и величины собственного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, в результате чего 33 320 805 307 330 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,00163832283418872 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 54 590 млн. руб. были конвертированы в 33 320 805 307 330 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,0011 рубля за акцию общей номинальной стоимостью 36 653 млн. руб. Списание корректировки акционерного капитала с учетом инфляции, соответствующее уменьшению номинальной стоимости акций и погашению выкупленных акций, составило 1 442 млн. руб.

В августе 2019 года государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» внесла безвозмездный денежный вклад в имущество Банка в размере 12 820 млн. руб.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. За 2019 год чистый убыток Банка составил 17 646 млн. руб. (2018 год: чистый убыток Банка составил 13 881 млн. руб.).

## 24. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

В настоящее время отрицательное влияние на условия ведения деятельности Группы оказывает развитие пандемии коронавируса (COVID-19), а также существенное снижение цен на нефть и курса рубля по отношению к доллару США и евро (Примечание 39).

(в миллионах российских рублей)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

Экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы будут оказывать влияние на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы и могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков, по которым Группа выступает ответчиком, о признании недействительными договоров поручительства, договоров уступки прав требования, соглашения об отступном и применении к Группе последствий недействительности этих сделок, а также о пересмотре по новым обстоятельствам определения суда о включении требований Банка в реестр требования кредиторов. Общая сумма исков составляет 7 752 млн. руб. (2018 год: 6 271 млн. руб.). Группой был сформирован резерв в размере 7 752 млн. руб. (2018 год: 4 141 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению департамента по работе с проблемными активами Банка (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков, по которым выступает ответчиком, о признании недействительными ряда взаимосвязанных сделок по погашению ссудной задолженности и соглашения об отступном, о привлечении к субсидиарной ответственности бывших руководителей заемщика и применении к Группе последствий недействительности этих сделок, о признании недействительным договора ипотеки. Общая сумма исков составляет 1 436 млн. руб. Руководство Группы изучило обстоятельства дела, имеющуюся документацию и не ожидает оттока экономических ресурсов по указанным искам. Группа не создавала резерв по данным искам.

### Налогообложение

Ряд положений действующих в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательств сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепцию «необоснованной налоговой выгоды» (для камеральных налоговых проверок деклараций, поданных до 19 августа 2017 г., и выездных налоговых проверок, инициированных до 19 августа 2017 г.), а также на принципы определения границы осуществления прав налогоплательщика, закрепленные статьей 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации (для камеральных налоговых проверок деклараций, поданных после 19 августа 2017 г., и выездных налоговых проверок, инициированных после 19 августа 2017 г.).

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

(в миллионах российских рублей)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Группа применяла освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы. Руководство Группы считает занятой Группой налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2019 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	16 582	31 965
Финансовые гарантии	2 351	8 666
Аккредитивы	–	28
	<b>18 933</b>	<b>40 659</b>
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(965)	(839)
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечания 21, 22)	(43)	(159)
	<b>17 925</b>	<b>39 661</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	305	637
От 1 года до 5 лет	352	1 308
Более 5 лет	210	1 655
	<b>867</b>	<b>3 600</b>
<b>Обязательства по капитальным затратам</b>	<b>165</b>	<b>1 239</b>
Нефинансовые гарантии	6 430	19 436
Прочие условные обязательства некредитного характера	8 933	6 271
За вычетом: резерва (Примечание 16)	(9 048)	(4 435)
	<b>6 315</b>	<b>21 272</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>25 272</b>	<b>65 772</b>

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 9 441 млн. руб. (2018 год: 11 381 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

#### Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>29 614</b>	<b>2 351</b>	<b>–</b>	<b>31 965</b>
Новые обязательства	10 436	–	9	10 445
Обязательства, срок действия которых истек	(23 477)	(2 351)	–	(25 828)
Переводы в Этап 3	(500)	–	500	–
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>16 073</b>	<b>–</b>	<b>509</b>	<b>16 582</b>

#### Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>106</b>	<b>31</b>	<b>–</b>	<b>137</b>
Новые обязательства	28	–	5	33
Обязательства, срок действия которых истек	(58)	(31)	–	(89)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	–	255	255
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(5)	–	–	(5)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>71</b>	<b>–</b>	<b>260</b>	<b>331</b>

#### Финансовые гарантии

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>7 866</b>	<b>165</b>	<b>635</b>	<b>8 666</b>
Новые финансовые гарантии	490	–	18	508
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(6 577)	(165)	–	(6 742)
Курсовые разницы	–	–	(81)	(81)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 779</b>	<b>–</b>	<b>572</b>	<b>2 351</b>

#### Финансовые гарантии

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>64</b>	<b>3</b>	<b>635</b>	<b>702</b>
Новые финансовые гарантии	26	–	6	32
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(57)	(3)	–	(60)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	41	–	–	41
Курсовые разницы	–	–	(81)	(81)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>74</b>	<b>–</b>	<b>560</b>	<b>634</b>

#### Аккредитивы

	Этап 1	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>28</b>	<b>28</b>
Аккредитивы, срок действия которых истек	(28)	(28)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

(в миллионах российских рублей)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>43 349</b>	<b>782</b>	<b>44 131</b>
Новые обязательства	16 563	119	16 682
Обязательства, срок действия которых истек	(28 147)	(761)	(28 908)
Переводы в Этап 2	(2 211)	2 211	–
Курсовые разницы	60	–	60
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>29 614</b>	<b>2 351</b>	<b>31 965</b>

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 321</b>	<b>231</b>	<b>1 552</b>
Новые обязательства	46	10	56
Обязательства, срок действия которых истек	(752)	(222)	(974)
Переводы в Этап 2	(134)	134	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(375)	(122)	(497)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>106</b>	<b>31</b>	<b>137</b>

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>4 676</b>	<b>220</b>	<b>558</b>	<b>5 454</b>
Новые финансовые гарантии	6 650	165	–	6 815
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(3 460)	(220)	(8)	(3 688)
Курсовые разницы	–	–	85	85
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>7 866</b>	<b>165</b>	<b>635</b>	<b>8 666</b>

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>426</b>	<b>7</b>	<b>558</b>	<b>991</b>
Новые финансовые гарантии	43	3	–	46
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(267)	(7)	(8)	(282)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(138)	–	85	(53)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>64</b>	<b>3</b>	<b>635</b>	<b>702</b>

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>466</b>	<b>466</b>
Аккредитивы, срок действия которых истек	28	28
Курсовые разницы	(466)	(466)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>28</b>	<b>28</b>

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Аккредитивы, срок действия которых истек	(1)	(1)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

(в миллионах российских рублей)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. собственные здания Группы застрахованы на 6 515 млн. руб. (2018 год: 5 109 млн. руб.).

## 25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Расчетные и кассовые операции	1 100	1 235
Операции с пластиковыми картами	399	403
Гарантии и аккредитивы	324	712
Банкнотные сделки	96	225
Операции с ценными бумагами	49	87
Инкассация	17	26
Прочее	198	320
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2 183</b>	<b>3 008</b>
Операции с пластиковыми картами	367	391
Расчетные и кассовые операции	211	159
Расходы по субординированным займам, полученным от АСВ в форме ОФЗ	178	356
Инкассация	67	86
Операции с ценными бумагами	59	61
Банкнотные сделки	48	125
Комиссия за оказание посреднических услуг	36	241
Гарантии и аккредитивы	4	9
Прочее	12	11
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>982</b>	<b>1 439</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 201</b>	<b>1 569</b>

Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг представляют собой комиссии по брокерским и аналогичным договорам на сумму 13 млн. руб. (2018 год: 43 млн. руб.), прочим агентским договорам на сумму 23 млн. руб. (2018 год: 98 млн. руб.), комиссии по агентским договорам по выдаче экспресс-гарантий в 2019 году отсутствовали (2018 год: 100 млн. руб.).

### Выручка по договорам с клиентами

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на показатели комиссионного дохода в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г.

## 26. Чистые прибыли (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Производные инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги	(79)	62
Торговые ценные бумаги	504	(2 568)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	(21)	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	—	(150)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	(186)	(143)
<b>Итого чистые прибыли (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ</b>	<b>218</b>	<b>(2 799)</b>

(в миллионах российских рублей)

**27. Прочие доходы**

	2019 г.	2018 г.
Возмещение списанной ранее безнадежной задолженности	2 088	1 454
Доходы от реализации продукции	649	996
Доходы от сдачи имущества и торговых площадей в аренду	134	186
Результат от деконсолидации вложений в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» (Примечание 11)	111	–
Чистые доходы от продажи недвижимого имущества	102	–
Штрафы, пени полученные	98	17
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	17	35
Дивиденды полученные	15	70
Результат от выбытия основных средств	8	–
Прочее	343	187
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>3 565</b>	<b>2 945</b>

Доходы от реализации продукции на сумму 649 млн. руб. (2018 год: 996 млн. руб.) представляют собой выручку от реализации продукции дочерней организацией Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ», которая специализируется на производстве оборудования для электростанций, объектов металлургии и других отраслей. В августе 2019 года дочерняя организация ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» выбыла в составе паевых фондов, проданных ГК ВЭБ.РФ (Примечание 35).

Возмещение списанной ранее безнадежной задолженности в размере 2 088 млн. руб. представляет собой денежные средства, полученные в счет удовлетворения требований Банка, включенных в реестр требований кредиторов в рамках судебного разбирательства в отношении заемщика, ссудная задолженность которого ранее была списана Группой за счет сформированного резерва как безвозвратная.

**28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и премии	4 812	5 779
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 110	1 361
<b>Расходы на персонал</b>	<b>5 922</b>	<b>7 140</b>
Аренда помещений	175	861
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам, расходы по содержанию помещений	553	860
<b>Арендная плата и содержание помещений и оборудования</b>	<b>728</b>	<b>1 721</b>
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	1 703	351
Убыток от обесценения основных средств	1 136	512
Убыток от обесценения запасов	807	320
Обязательное страхование вкладов	780	734
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	719	1 018
Себестоимость проданной продукции	623	918
Благотворительность	326	86
Услуги связи	275	281
Операционные налоги	187	343
Охранные услуги	103	138
Маркетинг и реклама	62	164
Расходы на выплату вознаграждений управляющей компании, депозитарию и регистратору	37	112
Расходы по перевозке и транспортировке	19	42
Страхование имущества	9	20
Прочее	523	665
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>7 309</b>	<b>5 704</b>



(в миллионах российских рублей)

## 28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы (продолжение)

Себестоимость проданной продукции на сумму 623 млн. руб. (2018 год: 918 млн. руб.) представляет собой себестоимость реализованной продукции дочерней организации Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ». В августе 2019 года дочерняя организация ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» выбыла в составе паевых фондов, проданных ГК ВЭБ.РФ (Примечание 35).

## 29. Управление рисками

### Введение

Группа осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей.

Группа подвержена следующим значимым рискам: кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску (валютный, процентный и фондовый), операционному риску, риску концентрации выданных кредитов. Рыночный риск, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена правовому, страновому, стратегическому и репутационному рискам.

Группа не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования оценивается влияние следующих значимых рисков: кредитного риска, рыночных рисков, риска ликвидности, операционного риска и риска концентрации.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Группы в рамках развития общепанковской системы корпоративного управления.

В зависимости от статуса решаемых задач, в организации процесса управления рисками Группы принимают участие Совет директоров Банка, Правление Банка, коллегиальные органы Банка, подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием Группой рисков. Общая координация данной работы возложена на Департамент развития кредитных процессов и риск-технологий, Департамент контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента, Департамент корпоративного андеррайтинга и мониторинга и структурные подразделения Банка в рамках общего направления риск-менеджмента, обеспечивающие в рамках своих компетенций функционирование общепанковской системы управления рисками, соответствующей уровню развития банковских операций и современным тенденциям в области риск-менеджмента.

В течение предшествующих двенадцати месяцев деятельность этих структурных подразделений в рамках реализации политики управления рисками Группы осуществлялась по следующим направлениям:

- ▶ Департамент развития кредитных процессов и риск-технологий:
  - ▶ совершенствование общих принципов методологии и процедур оценки кредитного качества корпоративных заемщиков (эмитентов), субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
  - ▶ совершенствование методологии оценки платежеспособности клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам (скоринговые карты) с использованием автоматизированной системы принятия решений по поступающим кредитным заявкам по массовым розничным продуктам;
  - ▶ совершенствование методологии работы с проблемной задолженностью клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам.
- ▶ Департамент контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента:
  - ▶ совершенствование методологии оценки кредитного качества финансовых институтов, в том числе кредитных и страховых организаций;
  - ▶ совершенствование методологии оценки риска ликвидности и механизмов ограничения риска ликвидности;
  - ▶ тщательный анализ нормативных документов Банка на этапе внедрения новых услуг и технологий с целью выявления факторов операционного риска;
  - ▶ совершенствование механизмов оперативного и точного информирования руководства Группы о принимаемых рыночных рисках в разрезе видов риска (валютный, процентный, фондовый).

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

- ▶ Департамент корпоративного андеррайтинга и мониторинга:
  - ▶ проведение независимой экспертизы рисков по сделкам, несущим кредитный риск.

Основными инструментами управления кредитным риском Группы являются:

- ▶ предварительный всесторонний анализ всех существенных сделок Группы, несущих кредитный риск, с целью вынесения профессионального суждения о целесообразности осуществления данных сделок, в том числе с учетом использования инструментов снижения кредитного риска;
- ▶ количественное ограничение (лимитирование) предельных объемов совершаемых операций, в том числе в разрезе отдельных контрагентов, видов операций, подразделений Банка;
- ▶ качественное структурирование кредитных сделок (проведение анализа наличия у контрагента (заемщика) источников погашения задолженности перед Группой), установление процентных ставок и тарифов и определение требований к предоставляемому обеспечению в зависимости от кредитного качества контрагента (заемщика);
- ▶ мониторинг сделок в течение всего периода подверженности кредитному риску, включая контроль финансового состояния контрагента (заемщика), целевого использования предоставленных ресурсов и достаточности/сохранности предоставленного обеспечения;
- ▶ применение разграничения полномочий по принятию решений о совершении операций, несущих кредитный риск для Группы, что предусматривает всесторонний анализ документов контрагента (заемщика) различными подразделениями Банка (Департамент кредитования, Служба управления рисками, Департамент правового обеспечения, Департамент безопасности) и принятие окончательного решения по сделке уполномоченным лицом, коллегиальным органом или органом управления соответствующего уровня.

Основными инструментами управления рыночным риском Группы являются:

- ▶ предварительный всесторонний анализ всех существенных активных и пассивных операций Группы с целью определения всех факторов рыночного риска, оказывающих влияние на данные операции;
- ▶ оценка степени подверженности Группы факторам рыночного риска, в том числе по отдельным категориям финансовых инструментов;
- ▶ количественное ограничение (лимитирование) предельных объемов совершаемых операций, в том числе в разрезе отдельных финансовых инструментов, портфелей финансовых инструментов, типов операций и видов рыночного риска, на основе рассчитанных оценок степени подверженности Группы факторам рыночного риска;
- ▶ ежедневный контроль установленных ограничений рыночного риска и мониторинг уровня подверженности Группы факторам рыночного риска.

Основными инструментами управления риском ликвидности Группы являются:

- ▶ прогнозирование денежных потоков и анализ срочной структуры требований и обязательств Группы;
- ▶ поддержание оптимального буфера ликвидности;
- ▶ диверсификация источников финансирования.

Основным инструментом управления операционным риском Группы являются система внутреннего контроля, функционирующая на всех уровнях организационной структуры Группы и включающая в себя механизмы контроля и оценки качества внутренних процессов и ключевых индикаторов риска в подразделениях Группы.

В 2019 году управление рисками Группы было направлено на обеспечение эффективности процесса управления рисками, включая проведение постоянного мониторинга всех основных видов рисков, организацию внутренних процедур оценки достаточности капитала, обеспечивающих ограничение и контроль уровня принимаемых рисков и реализацию надлежащих механизмов реагирования на изменения внешней среды.

В 2019 году Группой была продолжена работа по актуализации нормативной базы по системе управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России и существенно повышена эффективность корпоративных процедур управления рисками.

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь у Группы вследствие неисполнения контрагентом (группой) (заемщиком(-ов), эмитентом(-ов), гарантом(-ов), поручителем(-ей), стороной(-ами) по торговой сделке) своевременно и в полном объеме своих обязательств по заключенной сделке или вследствие неисполнения контрагентом обязательств, надлежащее исполнение которых обеспечивается соответствующим обязательством Группы.

В Группе действуют процедуры мониторинга кредитного риска с целью обеспечить раннее выявление возможных изменений кредитоспособности контрагентов (групп) и (или) качества и стоимости обеспечения. Лимиты по отдельным контрагентам (группам) определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому отдельному контрагенту (группе) внутренний кредитный рейтинг. Внутренние кредитные рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе своевременно оценить объем потенциальных убытков (вследствие реализации принятых на себя рисков) и предпринять необходимые меры.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк осуществляет предоставление банковских гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей по обязательствам клиентов перед третьими лицами. Возмещение таких платежей Банку, выполняемое в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий, сопряжено с рисками, аналогичными рискам по выдаваемым кредитам, и которые управляются с помощью тех же процедур и политик контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

#### *Оценка обесценения*

Группа рассчитывает ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Методология расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

*(в миллионах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива. В случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания оценочный резерв определяется исходя из вероятности дефолта, присущей на протяжении всего срока действия договора (ОКУ за весь срок). В случае кредитного обесценения по договору ОКУ рассчитываются за весь срок договора на основе набора сценариев взыскания задолженности, взвешенных с учетом вероятности их реализации и учитывающих временную стоимость денежных потоков. При отсутствии значительного увеличения кредитного риска и факторов обесценения по финансовому инструменту оценочный резерв определяется исходя из годовой вероятности дефолта (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от однородности и существенности размера портфелей финансовых инструментов.

Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания или кредитного обесценения, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента и факторов обесценения. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ (за исключением ПСКО – см. ниже). К Этапу 1 также относятся кредиты (включая кредитные линии и иные кредитные продукты), кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: По кредитам, которые являются кредитно-обесцененными, т.е. по которым выявлены факторы обесценения, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок и относит их к Этапу 3.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии по таким активам признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков по ПСКО активам за весь срок.

#### *Определение дефолта и восстановления*

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней (более чем на 14 дней – для финансовых институтов).

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что вероятность наступления дефолта существенно повышается. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует причины их возникновения и принимает решение, следует ли относить такие активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ. К указанным событиям относятся следующие:

- ▶ отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- ▶ возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве;
- ▶ отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);
- ▶ включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- ▶ инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- ▶ обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);
- ▶ принятие решения и (или) осуществление вынужденной реструктуризации на менее выгодных для Группы условиях;
- ▶ наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Группой.

Группа считает, что по финансовому инструменту имеет место восстановление и, следовательно, он переводится из Этапа 3, когда ни один из критериев обесценения по данному инструменту не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд, а также в случае своевременного обслуживания долга в рассматриваемом периоде на рыночных условиях. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его восстановления, зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления, оценки того, имеется ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, и качества обслуживания долга в течение заданного временного периода.

#### *Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

Модели присвоения уровней внутренних кредитных рейтингов разрабатываются и применяются независимым подразделением по управлению рисками Группы. Для основных видов заемщиков, с которыми работает Группа, разработаны отдельные модели оценки внутреннего кредитного рейтинга с учетом специфических особенностей их кредитного анализа. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

#### *Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений подразделение по управлению рисками Группы анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние кредитные рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса*

В рамках корпоративного кредитования оценку заемщиков проводит независимый департамент андеррайтинга кредитных заявок. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, учитывающей различную обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий, в т.ч.:

- ▶ информацию о финансовом положении, полученных и ожидаемых финансовых результатах заемщика, коэффициенты финансовой устойчивости, коэффициенты ликвидности, коэффициенты долговой нагрузки, коэффициенты рентабельности и иные коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности заемщика;
- ▶ информацию о бизнес-среде, отраслевой и региональной принадлежности, рыночных позициях и качестве управления заемщика, а также иные обоснованные и подтверждаемые сведения, позволяющие оценить внутренние и внешние условия деятельности организации;
- ▶ информацию, получаемую из внешних источников, включающую внешние рейтинги, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи;
- ▶ информацию о макроэкономической и геополитической конъюнктуре, уместную для оценки деятельности заемщика.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от уровня подверженности Группы кредитному риску, профиля и размера заемщика. Отдельные менее сложные и стандартизированные кредитные продукты предприятиям малого бизнеса оцениваются Группой с использованием портфельных моделей для конвейерных продуктов.

#### *Розничное кредитование*

Для каждого договора в розничном портфеле происходит расчет объема ожидаемых кредитных потерь (ECL) с учетом компонент PD и LGD.

Для целей оценки вероятности дефолта PD по розничному кредитному портфелю физических лиц финансовые инструменты сегментируются на продуктовые группы с учетом набора общих характеристик кредитного риска: ипотека на вторичном рынке, ипотека на первичном рынке, военная ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты, овердрафты. Розничный кредитный портфель распределяется по трем этапам обесценения. По состоянию на каждую отчетную дату Группа актуализирует оценку кредитного риска по каждому финансовому инструменту.

Для оценки вероятности дефолта PD по данным продуктовым группам используются накопленные статистические данные Группы. Оценка вероятности дефолта осуществляется с использованием метода матриц миграций. Семейство кривых PD строится для каждой продуктовой группы в разрезе групп длительности просрочки.

Для формирования базовой матрицы миграций определяется миграция кредитного портфеля по каждой продуктовой группе, распределенного по группам длительности просрочки по состоянию на отчетную дату полугодовой давности в аналогичные группы длительности просрочки по состоянию на отчетную дату. Получение реперных значений PD осуществляется с использованием методов экстра- и интерполяции, а также с учетом влияния макроэкономических факторов.

По внебалансовым обязательствам условного кредитного характера (в частности, для кредитных карт и овердрафтов) в расчете участвует коэффициент кредитной конверсии, применяемый к неиспользованной части лимита кредитования для оценки величины под риском EAD.

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Внутренние кредитные рейтинги корпоративных клиентов

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга корпоративных клиентов (ВКР):

<i>ВКР</i>	<i>Кредитный рейтинг по международной шкале Standard&amp;Poor's</i>	<i>Кредитный рейтинг по международной шкале Moody's Investors Service</i>	<i>Кредитный рейтинг по международной шкале Fitch Ratings</i>	<i>Кредитный рейтинг по национальной шкале АКРА</i>	<i>PD 3year</i>
A1	AAA	Aaa	AAA		0,5%
	AA+	Aa1	AA+		
	AA	Aa2	AA		
	AA-	Aa3	AA-		
	A+	A1	A+		
	A	A2	A		
	A-	A3	A-		
	BBB+	Baa1	BBB+		
	BBB	Baa2	BBB		
	BBB-	Baa3	BBB-		
A2	BB+	Ba1	BB+	AAA(RU)	1,6%
	BB	Ba2	BB	AA+(RU)	
A3	BB-	Ba3	BB-	AA(RU)	3,2%
B1	B+	B1	B+	AA-(RU)	5,1%
B2	B	B2	B	A+(RU)	7,0%
B3				A(RU)	8,7%
B4	B-	B3	B-	A-(RU)	10,8%
B5				BBB+(RU)	14,7%
C1	CCC+	Caa1	CCC	BBB(RU)	25,8%
C2				BBB-(RU)	35,7%
C3	CCC	Caa2		BB+(RU)	47,1%
C4					58,7%
C5	CCC-	Caa3		BB(RU)	69,5%
D	D		D	D(RU)	100%

#### Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта EAD, представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как возможность клиента увеличивать свою задолженность (в том числе, при ухудшении своего финансового положения), так и возможность досрочного погашения.

Группа предлагает своим корпоративным клиентам кредитные продукты, которые формируют для Группы условные обязательства кредитного характера (например, кредиты в форме «овердрафт», и пр.). По таким кредитным продуктам Группа анализирует финансовое состояние заемщика и при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении риска наступления дефолта, может отказать в предоставлении кредитных ресурсов, в том числе на основании соответствующих пунктов кредитного договора с клиентом. Оценка EAD по условным обязательствам кредитного характера осуществляется с учетом возможного изменения размера требований к контрагенту в течение периода времени, зависящего от этапа обесценения: в течение 12 месяцев – для Этапа 1, в течение всего срока действия договора – для Этапов 2 и 3.

#### Уровень потерь при дефолте

При оценке кредитного риска для Этапов 1 и 2 в части корпоративного кредитования используются значения LGD, основанные на консервативной модели с учетом имеющихся статистических данных.

Для оценки потерь в случае дефолта по Этапу 3 рассчитываются дисконтированные значения ожидаемого денежного потока по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе (если номинальные требования Группы к заемщику или размер условного обязательства кредитного характера превышают 50 млн. руб.).

По обесцененным финансовым инструментам, оцениваемым на коллективной основе, доли потерь оцениваются в зависимости от срока нахождения актива в дефолте.

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных однородных характеристик (вид продукта, вид обеспечения, характеристики заемщика) с использованием данных об убытках прошлых периодов.

Для оценки потерь в случае дефолта LGD клиентов розничного кредитования используется внутренняя статистика Группы, а именно помесечные значения выхода кредитов из просроченной задолженности с момента выхода в просрочку 90+ в разрезе продуктов и поколений выхода в просрочку 90+. В разрезе поколений выхода в просрочку 90+ ожидаемые значения возмещения по финансовому инструменту дисконтируются к дате оценки. Дисконтированные значения возмещения усредняются для каждого возраста по всем доступным поколениям выхода в просрочку 90+.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Группа постоянно осуществляет процедуры мониторинга активов, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD на горизонте один год по МСФО (IFRS) 9 увеличился за весь срок действия финансового инструмента вдвое с момента первоначального признания, но не менее, чем на 300 базисных пунктов.

Группа также применяет дополнительные качественные индикаторы для определения того, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу. Например, таким индикатором является осуществление вынужденной реструктуризации финансового инструмента.

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

#### *Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

В зависимости от факторов, указанных ниже, Группа рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- ▶ не менее 90% совокупного корпоративного кредитного портфеля (в том числе портфеля предприятий малого бизнеса) Этапа 1 и Этапа 2;
- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ▶ незначительные по объему и/или стандартизированные кредитные продукты юридическим лицам, с суммарной задолженностью, составляющей не более 10% от совокупного кредитного портфеля.

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

#### *Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчета ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных.



(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Для учета прогнозной макроэкономической информации при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа определяет зависимости оценки PD от макроэкономических факторов на уровне портфеля.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

При учете прогнозной информации определяется функциональная зависимость кредитного риска от макроэкономических факторов. Зависимой переменной выступает доля просроченной задолженности (или различные ее трансформации, например, абсолютные изменения, относительные приросты) в кредитном портфеле российских банков (по данным Банка России). Объясняющими переменными выступают общеэкономические и отраслевые факторы, используемые Группой в целях макропрогнозирования. При этом используются несколько сценариев изменения макроэкономических факторов, взвешенных по вероятности их реализации.

#### Кредитное качество по классам финансовых активов

Анализ кредитного качества в разрезе классов активов, приведенный далее, производился исходя из следующих внутренних рейтингов:

Описание уровня внутреннего рейтинга	PD
Высокий рейтинг	0-0,7%
Стандартный рейтинг	0,7-8,2%
Рейтинг ниже стандартного	8,2-33%
Низкий рейтинг	33-100%

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов (до вычета оценочного резерва под ОКУ) по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

31 декабря 2019 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Низкий рейтинг	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	43 265	–	–	43 265
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	8 211	4 567	–	12 778
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	10					
- кредитование корпоративных заемщиков		Этап 1	16 651	6 412	34	23 097
		Этап 2	13	657	1 331	2 001
		Этап 3	–	–	–	–
		ПСКО	–	–	–	–
- кредитование физических лиц		Этап 1	41 381	40 084	497	82 445
		Этап 2	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–
					8 593	8 593
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	12					
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	873	4 001	–	4 874
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	–	2 542	–	2 542
		Этап 3	–	–	–	–
					1 150	1 150
Обязательства по предоставлению кредитов	24	Этап 1	8 640	7 399	34	16 073
		Этап 3	–	–	–	–
Финансовые гарантии	24	Этап 1	3	1 470	306	1 779
		Этап 3	–	–	–	–
					572	572
<b>Итого</b>			<b>119 037</b>	<b>67 132</b>	<b>2 202</b>	<b>36 076</b>
						<b>224 447</b>

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2018 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Низкий рейтинг	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	58 111	–	–	58 111
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	13 609	795	–	14 404
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	10					
- кредитование корпоративных заемщиков		Этап 1	30 184	12 424	5 320	47 928
		Этап 2	2 095	5 429	4 226	14 830
		Этап 3	–	–	29 859	29 859
		ПСКО	–	–	29	29
- кредитование физических лиц		Этап 1	48 800	37 019	382	86 643
		Этап 2	12	–	593	612
		Этап 3	–	–	7 931	7 931
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	12					
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	36 895	1 814	–	38 709
		Этап 2	981	2 838	–	3 819
		Этап 3	–	–	5	5
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	1 928	–	–	1 928
Обязательства по предоставлению кредитов	24	Этап 1	22 802	6 796	–	29 616
		Этап 2	1 498	809	4	2 349
Аккредитивы	24	Этап 1	28	–	–	28
Финансовые гарантии	24	Этап 1	3 798	4 068	–	7 866
		Этап 2	17	148	–	165
		Этап 3	–	–	635	635
<b>Итого</b>			<b>220 758</b>	<b>72 140</b>	<b>8 793</b>	<b>43 776</b>
						<b>345 467</b>

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

### Концентрация риска по географическому признаку

Основная деятельность Группы сосредоточена на территории Российской Федерации. Информация о концентрации риска основана на месте регистрации контрагента Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 г. размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами составляет 2,8% и 0,8% от общего объема активов/ обязательств Группы соответственно (2018 год: размер активов составлял 4% от общего объема активов Группы, размер обязательств составлял 1,9% от общего объема обязательств Группы). По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. доля объемов активов/ обязательств с иностранными контрагентами, относящимися к странам-участникам ОЭСР, незначительна. Объем средств в кредитных организациях и денежные эквиваленты, относящийся к иностранным контрагентам, составляет 2,1% от общего объема активов Группы или 5 155 млн. руб. (2018 год: 3,3% от общего объема активов Группы или 10 226 млн. руб.). Объем кредитов клиентам, относящийся к иностранным контрагентам, составляет 0,7% от общего объема активов Группы или 1 816 млн. руб. (2018 год: 0,7% или 2 082 млн. руб.). Объем средств кредитных организаций, относящийся к иностранным контрагентам, составляет 0,2% от общего объема обязательств Группы или 362 млн. руб. (2018 год: 1,4% от общего объема обязательств Группы или 4 085 млн. руб.). Объем средств клиентов, относящийся к иностранным контрагентам, составляет 0,6% от общего объема обязательств Группы или 1 438 млн. руб. (2018 год: 0,5% от общего объема обязательств Группы или 1 239 млн. руб.). Концентрация объема прочих статей активов и обязательств консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлена по географическому признаку в России.

(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и обязательств Группы, а также в случае возникновения необходимости немедленного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Группа рассчитывает и формирует необходимый портфель высоколиквидных активов (буфер ликвидности), который может быть реализован на финансовых рынках для привлечения дополнительной ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре активов и пассивов Группы по срокам погашения и востребования. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Группы, принимающий во внимание вероятность их осуществления. Перечисленные отчеты формируются Группой на ежемесячной и ежедневной основе, соответственно.

При оценке ликвидности Группой учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Группы, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов. Группа рассматривает различные сценарии при построении платежного календаря (например, оптимистичный, нейтральный и пессимистичный). Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования в части применяемых дисконтов к справедливой стоимости соответствующих финансовых инструментов.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. При оценке риска ликвидности Группа уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Группы способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Группой своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Группы включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в том числе ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России).

Банк ежедневно осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов (критичных значений). В течение 2019 года нормативы ликвидности Банком соблюдались.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2019 г., %	2018 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%	171,42	125,98
Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%	95,44	196,92
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120%	44,27	39,01

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	48 066	8	–	–	48 074
Средства клиентов	102 246	62 599	8 662	–	173 507
Выпущенные долговые ценные бумаги	132	50	50	1	233
Обязательства по аренде	95	254	476	747	1 572
Прочие финансовые обязательства	1 091	2	–	–	1 093
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>151 630</b>	<b>62 913</b>	<b>9 188</b>	<b>748</b>	<b>224 479</b>
<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	7 276	22 613	81	–	29 970
Средства кредитных организаций	11 177	11	–	–	11 188
Средства клиентов	116 241	90 688	27 421	–	234 350
Выпущенные долговые ценные бумаги	507	192	703	9	1 411
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	283	–	–	283
Прочие финансовые обязательства	7 112	696	–	2	7 810
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>142 313</b>	<b>114 483</b>	<b>28 205</b>	<b>11</b>	<b>285 012</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2019 год	25 363	–	–	<b>25 363</b>
2018 год	60 088	7	–	<b>60 095</b>

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

В таблицах выше показан существенный дефицит структурной (балансовой) ликвидности в периоде до пяти лет, однако такая ситуация является обычной для банковской практики и отражает роль банков в экономике страны, состоящей в трансформации коротких пассивов в длинные по срокам требования (ссудная задолженность). Группа обладает отработанными процедурами и необходимыми ресурсами по привлечению средств для финансирования активных операций.

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Группой были получены значительные средства от нескольких юридических лиц, существенное изъятие которых может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство Группы считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы указанными клиентами сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа сможет или реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат или заместить востребуемые пассивы по среднерыночным ставкам, соответствующим кредитному качеству Группы.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 21).

Группа ожидает, что в обычных условиях деятельности доля клиентов, которые воспользуются своим правом на истребование средств, находящихся на счетах «до востребования», а также своим правом на досрочное изъятие вкладов и депозитов будет незначительна, таким образом, таблица не отражает реально ожидаемых сальдированных денежных потоков, а отражает лишь распределение средств по контрактным срокам на отчетную дату. На случай маловероятных, но возможных событий, например, общепанковского кризиса ликвидности, Группа поддерживает достаточный запас ликвидных активов (буфер ликвидности), рассчитываемый в соответствии с методикой расчета и таргетирования управленческого буфера ликвидности Банка.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Основные виды ограничений рыночного риска, применяемые Группой: ограничение набора финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в которых могут открываться позиции; ограничение максимального размера позиций, подверженных рыночному. Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе. Также при управлении рыночными рисками Группа руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

#### *Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие того, что изменения в процентных ставках могут оказать влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Группы подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несовпадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке.

Для выявления процентного риска Группой проводится текущий мониторинг элементов структуры баланса, чувствительных к таким изменениям. По результатам анализа с целью повышения устойчивости Группы к негативному воздействию процентного риска принимается решение о необходимости внесения изменений в структуру активов и пассивов Группы. Также Группой постоянно проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и процентной (тарифной) политикой основных участников рынка. С целью контроля процентного риска по различным инструментам финансового рынка Группа использует систему ограничений процентного риска.

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала к изменению процентных ставок по активам и обязательствам используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается изменение прибыли до налогообложения и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности.

(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках и капитала Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты постоянными величинами.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках и капитала к возможным изменениям в процентных ставках представляет собой оценку влияния возможных изменений в процентных ставках на чистый процентный доход Группы до налогообложения за один год, а также величину возможной рыночной стоимости элементов баланса Группы. Расчеты были сделаны при допущении о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<b>Наименование процентной ставки</b>	<b>2019 г.</b>		
	<b>Увеличение в %</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения</b>	<b>Чувствительность капитала</b>
3-m Mosprime	1,25	(874)	–
3-m Libor USD	0,35	456	–
3-m Libor EUR	0,15	(19)	–
Ключевая ставка Банка России	1,00	157	–
RGBEY	1,25	(729)	(35)
3-m Libor GBP	0,20	(327)	–

<b>Наименование процентной ставки</b>	<b>2019 г.</b>		
	<b>Уменьшение в %</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения</b>	<b>Чувствительность капитала</b>
3-m Mosprime	(1,25)	874	–
3-m Libor USD	(0,35)	(456)	–
3-m Libor EUR	(0,15)	19	–
Ключевая ставка Банка России	(1,00)	(157)	–
RGBEY	(1,25)	729	35
3-m Libor GBP	(0,20)	327	–

<b>Наименование процентной ставки</b>	<b>2018 г.</b>		
	<b>Увеличение в %</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения</b>	<b>Чувствительность капитала</b>
3-m Mosprime	0,71	(434)	–
3-m Libor USD	1,00	(65)	–
3-m Libor EUR	0,48	(16)	–
Ключевая ставка Банка России	0,75	181	–
RGBEY	1,34	(181)	(258)
YTM 5Y USTreasuries	1,06	(49)	(65)
YTM 5Y German Treasuries	1,00	(18)	(33)
3-m Libor CHF	0,50	(1)	–
3-m Libor GBP	0,45	36	–

<b>Наименование процентной ставки</b>	<b>2018 г.</b>		
	<b>Уменьшение в %</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения</b>	<b>Чувствительность капитала</b>
3-m Mosprime	(1,10)	673	–
3-m Libor USD	(0,33)	22	–
3-m Libor EUR	(0,05)	2	–
Ключевая ставка Банка России	(0,25)	(60)	–
RGBEY	(1,34)	181	258
YTM 5Y USTreasuries	(1,06)	49	65
YTM 5Y German Treasuries	(0,30)	5	10
3-m Libor GBP	(0,15)	(12)	–

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск

Группа подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что ее требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. В Группе проводится постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют и по валютной позиции в целом. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Группы.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2019 г.		2018 г.	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
USD	13	3	14	225
USD	(11)	(3)	(14)	(225)
EUR	13	(10)	14	(186)
EUR	(11)	9	(14)	186
GBP	13	–	15	3
GBP	(11)	–	(15)	(3)

#### Риск изменения цен на акции

Группа потенциально подвержена риску изменения финансового результата Группы и стоимости ее финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. При измерении величины риска оценивается степень изменения цены рассматриваемого финансового актива за определенный период времени, а также чувствительность цены финансового актива к воздействию основных факторов риска. Группа устанавливает лимиты на отдельные финансовые инструменты, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам.

На 31 декабря 2019 г. у Группы отсутствовали долевые ценные бумаги, подверженные риску изменения цен на акции.

Ниже представлено влияние на капитал в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов на 31 декабря 2019 и 2018 гг. вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, прочие параметры приняты как постоянные величины:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)		Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)		Влияние на прибыль до налого- обложения
	2019 г.	Влияние на капитал 2019 г.		2018 г.	Влияние на капитал 2018 г.	
Индекс российской фондовой биржи	17%/-17%	–/–	–/–	17%/-17%	87/(87)	–/–

#### Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что активы (пассивы) Группы будут досрочно погашены (востребованы) клиентами Группы. В результате реализации риска досрочного погашения может увеличиться подверженность Группы другим видам риска, в частности, риску ликвидности и процентному риску. Степень подверженности Группы риску досрочного погашения определяется возможностью Группы в короткие сроки и без существенных потерь (в т.ч. качественных) заместить досрочно вышедшие активы (пассивы).

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Оценка риска досрочного погашения осуществляется в Группе при расчете риска ликвидности (ежемесячно) и при комплексном стресс-тестировании (ежегодно) путем рассмотрения различных сценариев развития событий. Управление риском досрочного погашения осуществляется комитетом по управлению активами и пассивами Банка за счет системы трансфертного ценообразования, предусматривающей дисконты/надбавки в ставках для клиентов за досрочное погашение (установления более выгодных для Группы условий сделок). В части пассивов, основной риск связан с возможным досрочным востребованием вкладов физическими лицами, для снижения этого риска Банком устанавливаются низкие ставки для клиентов в случае досрочного востребования вкладов, что делает такие операции для клиентов экономически не выгодными.

Группа не оценивает риск досрочного погашения как значимый и выделяет капитал Банка на покрытие этого риска в составе буфера капитала на покрытие прочих рисков.

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства и внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Группы и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Группе реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Группы, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Группы.

Мониторинг операционного риска, включая выявление рисковых событий и оценку их последствий (операционных потерь), осуществляется на постоянной основе.

На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) осуществляется оценка операционного риска в целом по Группе.

Основным методом минимизации операционного риска в Группе является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска в дальнейшем.

Для минимизации операционного риска Группой применяются следующие основные инструменты:

- ▶ разделение полномочий;
- ▶ разграничение доступа к информации;
- ▶ организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- ▶ настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- ▶ разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- ▶ защита доступа к информации несистемными средствами;
- ▶ обеспечение безопасности хранения информации и документации;
- ▶ юридический контроль оформления операций;
- ▶ установление лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- ▶ использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных рисков (страхование зданий, находящихся в собственности, работников отдела инкассации от несчастных случаев, служебного автотранспорта и др.);
- ▶ другие меры и мероприятия, направленные на снижение тяжести последствий и/или на снижение вероятности реализации событий операционного риска.

Группой уделяется особое внимание обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.



(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск (продолжение)

С целью ограничения последствий крупных операционных рисков и обеспечения защиты критически важных процессов и операций Группы от последствий аварий и системных сбоев организуется надлежащее планирование бесперебойной работы Группы и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

## 30. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСД, и кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и некотируемые ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

### Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

### 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
31 декабря 2019 г.					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги:					
- корпоративные облигации	31 декабря 2019 г.	17 743	6 182	–	23 925
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2019 г.	14 441	–	–	14 441
- облигации субъектов РФ	31 декабря 2019 г.	–	236	–	236
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»:					
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2019 г.	22 462	2 605	–	25 067
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные облигации	31 декабря 2019 г.	2 321	1 882	–	4 203
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2019 г.	671	–	–	671
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2019 г.	–	–	620	620
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2019 г.	–	–	1 646	1 646
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2019 г.	–	–	198	198
		57 638	10 905	2 464	71 007
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 г.	4 854	43 263	–	48 117
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2019 г.	–	–	13 463	13 463
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 г.	–	10 013	97 632	107 645
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 г.	1 271	1 816	–	3 087
		6 125	55 092	111 095	172 312
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 г.	–	1 964	46 038	48 002
Средства клиентов	31 декабря 2019 г.	–	50 437	120 817	171 254
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 г.	–	–	229	229
		–	52 401	167 084	219 485

(в миллионах российских рублей)

### 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2018 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы:					
- прочие активы – форвардные контракты по ценным бумагам	31 декабря 2018 г.	–	144	–	144
- прочие активы – наличные валютные сделки	31 декабря 2018 г.	20	–	–	20
Торговые ценные бумаги:					
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2018 г.	3 204	–	–	3 204
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:	31 декабря 2018 г.	–	–	536	536
- корпоративные облигации	31 декабря 2018 г.	5 761	14 944	–	20 705
- корпоративные еврооблигации	31 декабря 2018 г.	–	14 471	–	14 471
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2018 г.	7 226	–	–	7 226
- облигации субъектов РФ	31 декабря 2018 г.	70	–	–	70
- облигации Банка России	31 декабря 2018 г.	–	61	–	61
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:					
- корпоративные еврооблигации	31 декабря 2018 г.	–	1 863	–	1 863
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в том числе заложенные по договорам репо:					
- корпоративные акции	31 декабря 2018 г.	742	–	–	742
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2018 г.	–	–	3 858	3 858
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2018 г.	–	–	2 867	2 867
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2018 г.	–	–	1 606	1 606
		<b>17 023</b>	<b>31 483</b>	<b>8 867</b>	<b>57 373</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 г.	7 317	58 106	–	65 423
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2018 г.	–	–	14 332	14 332
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 г.	–	9 857	144 465	154 322
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 г.	–	1 923	–	1 923
		<b>7 317</b>	<b>69 886</b>	<b>158 797</b>	<b>236 000</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства:					
- прочие обязательства – валютные форварды и свопы	31 декабря 2018 г.	–	6	–	6
- прочие обязательства – короткая позиция по ценным бумагам	31 декабря 2018 г.	–	6 195	–	6 195
- прочие обязательства – наличные валютные сделки	31 декабря 2018 г.	14	–	–	14
		<b>14</b>	<b>6 201</b>	<b>–</b>	<b>6 215</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	31 декабря 2018 г.	–	201	29 029	29 230
Средства кредитных организаций	31 декабря 2018 г.	–	9 016	2 163	11 179
Средства клиентов	31 декабря 2018 г.	–	33 998	194 016	228 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 г.	–	–	1 335	1 335
		<b>–</b>	<b>43 215</b>	<b>226 543</b>	<b>269 758</b>

(в миллионах российских рублей)

### 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2019 г.			2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	48 117	48 117	–	65 423	65 423	–
Средства в кредитных организациях	12 692	13 463	771	14 379	14 332	(47)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	108 175	107 645	(530)	153 523	154 322	799
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 041	3 087	46	1 923	1 923	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	–	–	–	29 141	29 230	(89)
Средства кредитных организаций	48 002	48 002	–	11 186	11 179	7
Средства клиентов	170 429	171 254	(825)	228 247	228 014	233
Выпущенные долговые ценные бумаги	225	229	(4)	1 349	1 335	14
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(542)</b>			<b>917</b>

#### Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

##### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

##### Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

##### Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

(в миллионах российских рублей)

### 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Модели оценки и допущения (продолжение)

*Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток*

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

*Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Определенные кредиты клиентам не отвечают критериям теста SPPI и классифицируются Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые основываются на различных вероятных сценариях ожидаемых денежных потоков по инструменту с дисконтированием по безрисковой процентной кривой, а также учитывают залоговую стоимость обеспечения с применением необходимых дисконтов.

*Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость*

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также метод сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

#### Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2018 г.	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Перевод из основных средств	Продажа дочерних компаний (Примеча- ние 35)	Продажи	На 31 декабря 2019 г.
<b>Активы</b>							
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	(21)	–	–	–	(515)	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858	(295)	126	–	–	(3 069)	620
Инвестиционная недвижимость	2 867	(1 556)	179	1 645	(907)	(582)	1 646
Строящаяся инвестиционная недвижимость	1 606	(105)	–	–	(1 179)	(124)	198
<b>Итого активы уровня 3</b>	<b>8 867</b>	<b>(1 977)</b>	<b>305</b>	<b>1 645</b>	<b>(2 086)</b>	<b>(4 290)</b>	<b>2 464</b>

(в миллионах российских рублей)

### 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

#### Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)

	На 31 декабря 2017 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	Доходы (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2018 г.
<b>Активы</b>						
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	–	–	–	–	536
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46	(46)	–	–	–	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	3 042	798	18	–	3 858
Инвестиционная недвижимость	3 051	–	(297)	231	(118)	2 867
Строящаяся инвестиционная недвижимость	2 173	–	(31)	–	(536)	1 606
<b>Итого активы уровня 3</b>	<b>5 806</b>	<b>2 996</b>	<b>470</b>	<b>249</b>	<b>(654)</b>	<b>8 867</b>

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год, составляют:

	2019 г.	2018 г.
Чистые нереализованные расходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	(21)	–
Изменение справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ	(293)	798
Убыток от продажи кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ	(2)	–
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	(1 704)	(351)
Реализованный доход от продажи инвестиционной недвижимости	43	23
<b>Итого</b>	<b>(1 977)</b>	<b>470</b>

#### Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение 2019 и 2018 гг. между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<b>Переводы из уровня 2 в уровень 1</b>	
	2019 г.	2018 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 879	1 622
	<b>Переводы из уровня 1 в уровень 2</b>	
	2019 г.	2018 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Торговые ценные бумаги	217	–
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	462

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 в уровень 2 в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости при помощи моделей оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Группа перевела инвестиционные ценные бумаги из уровня 2 в уровень 1, поскольку на начало соответствующего отчетного периода активного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось, однако в течение отчетного периода они стали активно торгуемыми, и на конец соответствующего года балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

(в миллионах российских рублей)

### 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

**Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
<b>Кредиты клиентам</b> Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	620	Дисконтированные денежные потоки по нескольким сценариям	Вероятности реализации сценариев	12%-60% (40%)
<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
<b>Кредиты клиентам</b> Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858	Дисконтированные денежные потоки по нескольким сценариям	Вероятности реализации сценариев	10%-85% (40%)
<b>Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток</b> Паи	536	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала представленные выше ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ в отношении кредитов клиентам Группа скорректировала допущения о вероятности реализации сценариев дисконтирования денежных потоков увеличивая и уменьшая значения допущений на 5%, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений.

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>31 декабря 2019 г.</i>		<i>31 декабря 2018 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
<b>Финансовые активы</b> Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	620	(42)/42	3 858	(81)/81
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	–	536	6

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, оцениваемая по моделям уровня 3, представляла собой здания и землю. Оценка справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости проводилась независимыми оценщиками. Данные активы были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов с применением моделей оценки. При определении справедливой стоимости применялись следующие ключевые допущения: ставки дисконтирования, скидки на торг, цены на недвижимость.

(в миллионах российских рублей)

### 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

**Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)**

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, если бы Группа в зависимости от подхода к оценке использовала на 31 декабря 2019 г. изменение ставок дисконтирования на +1%/-1% от исходных допущений (2018 год: изменение ставок дисконтирования на +1%/-1%, изменение скидки на торг на +2%/-2%, изменение стоимости земли/ объектов недвижимости на +5%/-5%).

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)			Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)		
	Нижняя граница альтернативных допущений		Верхняя граница альтернативных допущений	Нижняя граница альтернативных допущений		Верхняя граница альтернативных допущений
	Балансовая стоимость			Балансовая стоимость		
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	1 844	(127)	150	4 473	(389)	392

### 31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов на 31 декабря 2019 г., которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Торговые ценные бумаги – ОФЗ	Итого
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	25 067	25 067
<b>Итого</b>		<b>25 067</b>	<b>25 067</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	23 513	23 513
<b>Итого</b>		<b>23 513</b>	<b>23 513</b>
<b>Нетто-позиция</b>		<b>1 554</b>	<b>1 554</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, незначительна.

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.



(в миллионах российских рублей)

### **31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**

#### **Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)**

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2019 г. составила 25 067 млн. руб. и включала торговые ценные бумаги (2018 год: отсутствовали).

Соответствующие обязательства, отражающие полученные по таким операциям денежные средства, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 23 513 млн. руб. (2018 год: отсутствовали).

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2019 г. в статье «Средства кредитных организаций» консолидированного отчета о финансовом положении отражены денежные средства балансовой стоимостью 1 463 млн. руб., полученные по договорам «прямого репо» от продажи ОФЗ справедливой стоимостью 1 555 млн. руб. Указанные ОФЗ были получены Банком в 2015 году от Агентства по страхованию вкладов в рамках программы докапитализации российских банков и не подлежат отражению в консолидированном отчете о финансовом положении.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. у Группы отсутствовали переданные финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Группа сохраняет продолжающееся участие.

#### **Активы, предоставленные в качестве обеспечения**

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям.

Группа передала ценные бумаги в качестве обеспечения по соглашениям «репо» в размере 25 067 млн. руб. (2018 год: отсутствовали) (См. раздел «Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме»).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. кредиты клиентам балансовой стоимостью 11 375 млн. руб. были предоставлены Группой в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 8 393 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2018 г. составляла 11 113 млн. руб. (Примечание 19).

#### **Активы, удерживаемые в качестве обеспечения**

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 11 505 млн. руб. (2018 год: 7 018 млн. руб.) (Примечание 6, 10).

В качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам и выданным гарантиям Группа удерживает включенные в состав «Средств клиентов» депозиты в сумме 17 млн. руб. (2018 год: 32 млн. руб.), включенные в состав «Выпущенных ценных бумаг» векселя в сумме 26 млн. руб. (2018 год: 127 млн. руб.) (Примечания 21, 22). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов и гарантий.

(в миллионах российских рублей)

## 32. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<i>Чистый размер финансовых инструментов, представленных в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
<b>2019 г.</b>			
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты (договоры «обратного репо»)	10 529	(10 529)	–
<b>Итого</b>	<b>10 529</b>	<b>(10 529)</b>	<b>–</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства кредитных организаций (договоры «прямого репо»)	24 976	(24 976)	–
<b>Итого</b>	<b>24 976</b>	<b>(24 976)</b>	<b>–</b>
	<i>Чистый размер финансовых инструментов, представленных в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
<b>2018 г.</b>			
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты (договоры «обратного репо»)	5 727	(5 727)	–
Кредиты клиентам (договоры «обратного репо»)	830	(830)	–
Прочие активы (наличные сделки)	20	(9)	11
<b>Итого</b>	<b>6 577</b>	<b>(6 566)</b>	<b>11</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства кредитных организаций (договоры «прямого репо»)	5	(5)	–
Прочие обязательства (наличные сделки)	14	(9)	5
<b>Итого</b>	<b>19</b>	<b>(14)</b>	<b>5</b>

(в миллионах российских рублей)

### 33. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 29 «Управление рисками».

	2019 г.					
		От 1 до	От 6 до	Свыше	Без	
	До 1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	1 года	определен- ного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	48 117	–	–	–	–	48 117
Торговые ценные бумаги	38 602	–	–	–	–	38 602
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	25 067	–	–	–	–	25 067
Средства в кредитных организациях	978	4 802	2 737	4 175	–	12 692
Кредиты клиентам	3 052	17 517	9 580	77 998	648	108 795
Инвестиционные ценные бумаги	5 375	1 391	–	1 149	–	7 915
Запасы	–	–	–	–	2 179	2 179
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	1 844	1 844
Основные средства	–	–	–	–	2 410	2 410
Активы в форме права пользования	28	128	138	533	–	827
Прочие активы	347	33	94	536	676	1 686
<b>Итого</b>	<b>121 566</b>	<b>23 871</b>	<b>12 549</b>	<b>84 391</b>	<b>7 757</b>	<b>250 134</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	47 992	5	5	–	–	48 002
Средства клиентов	82 386	43 056	36 665	8 322	–	170 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	85	50	44	46	–	225
Резервы	1 080	8 733	200	–	–	10 013
Обязательства по аренде	29	133	143	562	–	867
Прочие обязательства	955	336	7	10	–	1 308
<b>Итого</b>	<b>132 527</b>	<b>52 313</b>	<b>37 064</b>	<b>8 940</b>	<b>–</b>	<b>230 844</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(10 961)</b>	<b>(28 442)</b>	<b>(24 515)</b>	<b>75 451</b>	<b>7 757</b>	<b>19 290</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>(10 961)</b>	<b>(39 403)</b>	<b>(63 918)</b>	<b>11 533</b>	<b>19 290</b>	

(в миллионах российских рублей)

### 33. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2018 г.					Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определенного срока погашения	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	62 801	2 622	–	–	–	65 423
Торговые ценные бумаги	3 204	–	–	–	–	3 204
Средства в кредитных организациях	1 901	5 088	2 827	4 563	–	14 379
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	–	–	–	536	536
Кредиты клиентам	3 176	16 909	24 314	105 685	7 297	157 381
Активы, предназначенные для продажи	–	175	–	–	–	175
Инвестиционные ценные бумаги	33 369	4 072	2 246	7 370	–	47 057
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	4	–	–	–	–	4
Запасы	–	–	–	–	3 695	3 695
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	–	–	–	–	3 907	3 907
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	4 473	4 473
Основные средства	–	–	–	–	6 174	6 174
Прочие активы	1 339	4 096	193	492	1 560	7 680
<b>Итого</b>	<b>105 794</b>	<b>32 962</b>	<b>29 580</b>	<b>118 110</b>	<b>27 642</b>	<b>314 088</b>
<b>Обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	201	20 547	8 318	75	–	29 141
Средства кредитных организаций	11 174	9	3	–	–	11 186
Средства клиентов	88 531	59 660	54 557	25 499	–	228 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	455	186	47	661	–	1 349
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	283	–	–	–	283
Резервы	113	2 393	2 272	462	34	5 274
Прочие обязательства	6 660	939	1 276	52	2 462	11 389
<b>Итого</b>	<b>107 134</b>	<b>84 017</b>	<b>66 473</b>	<b>26 749</b>	<b>2 496</b>	<b>286 869</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1 340)</b>	<b>(51 055)</b>	<b>(36 893)</b>	<b>91 361</b>	<b>25 146</b>	<b>27 219</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>(1 340)</b>	<b>(52 395)</b>	<b>(89 288)</b>	<b>2 073</b>	<b>27 219</b>	

В таблицах выше показан существенный накопленный разрыв на сроке до одного года, который возникает по причине того, что активы и обязательства представлены по контрактным срокам погашения без учета стабильной части средств клиентов, ожидаемой пролонгации части договоров и привлечения новых клиентов. Группа обладает отработанными процедурами и необходимыми ресурсами по привлечению средств для финансирования активных операций.

(в миллионах российских рублей)

### 34. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В течение 2019 и 2018 годов деятельность Группы контролировалась Российской Федерацией через основных акционеров Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., а также коллективно существенные суммы доходов и расходов за отчетный и сравнительный года:

	2019 г.		2018 г.	
	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 459	35 381	38 475	15 709
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	39 744	10 106	3 204	–
Средства в кредитных организациях	1 640	–	2 197	3 373
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 997	7 764	1 492	14 133
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	671	–	7 357	13 967
Прочие активы	–	–	–	15
<b>Итого активы</b>	<b>49 511</b>	<b>53 251</b>	<b>52 725</b>	<b>47 197</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	–	–	29 141	–
Средства кредитных организаций	–	24 983	–	3 997
Средства клиентов	–	31 233	–	21 780
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	7
<b>Итого обязательства</b>	<b>–</b>	<b>56 216</b>	<b>29 141</b>	<b>25 784</b>
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	–	9 700	500	15 324
За вычетом резерва	–	(307)	–	(98)
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>–</b>	<b>9 393</b>	<b>500</b>	<b>15 226</b>

(в миллионах российских рублей)

### 34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

	2019 г.		2018 г.	
	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	13	–	3 227	–
<b>Средства в кредитных организациях на 1 января 2019 г., до вычета резерва</b>	<b>5 342</b>	<b>–</b>	<b>5 190</b>	<b>–</b>
Средства, размещенные в течение периода	4 653	–	2 437	–
Средства, погашенные в течение периода, (-)	(4 371)	–	(3 108)	–
Прочие изменения	(350)	–	823	–
<b>Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2019 г., до вычета резерва</b>	<b>5 274</b>	<b>–</b>	<b>5 342</b>	<b>–</b>
Оценочный резерв под обесценение	(48)	–	(8)	–
<b>Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2019 г., за вычетом резерва</b>	<b>5 226</b>	<b>–</b>	<b>5 334</b>	<b>–</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января 2019 г., до вычета резерва</b>	<b>830</b>	<b>37</b>	<b>8 705</b>	<b>111</b>
Кредиты, выданные в течение периода	1 413	–	4 442	32
Кредиты, погашенные в течение периода, (-)	(2 126)	(37)	(12 289)	(108)
Прочие изменения	(117)	–	(28)	2
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 г., до вычета резерва</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>830</b>	<b>37</b>
Оценочный резерв под обесценение	–	–	–	–
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 г., за вычетом резерва</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>830</b>	<b>37</b>
Прочие активы	46	–	3 347	–
<b>Итого активы</b>	<b>5 285</b>	<b>–</b>	<b>12 738</b>	<b>37</b>
<b>Обязательства</b>				
Корреспондентские счета лоро	105	–	571	–
<b>Средства кредитных организаций на 1 января 2019 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3</b>	<b>–</b>
Кредиты, полученные в течение периода	143 500	–	62 171	–
Кредиты, погашенные в течение периода	(133 500)	–	(62 254)	–
Прочие изменения	7	–	80	–
<b>Средства кредитных организаций на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>10 007</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Текущие счета на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>604</b>	<b>2</b>	<b>1 515</b>	<b>21</b>
<b>Депозиты на 1 января 2019 г.</b>	<b>21 318</b>	<b>31</b>	<b>25 232</b>	<b>134</b>
Депозиты, полученные в течение периода	48 481	–	84 023	309
Депозиты, погашенные в течение периода	(65 391)	(31)	(87 986)	(411)
Прочие изменения	134	–	49	(1)
<b>Депозиты на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>4 542</b>	<b>–</b>	<b>21 318</b>	<b>31</b>
Прочие финансовые обязательства	–	–	6	–
<b>Итого обязательства</b>	<b>15 258</b>	<b>2</b>	<b>23 410</b>	<b>52</b>

(в миллионах российских рублей)

### 34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В конце декабря 2019 года Банк вошел в состав банковской Группы ПАО «Промсвязьбанк» в результате передачи более 99% акций Банка от Российской Федерации (Примечание 2). На 31 декабря 2019 г. остатки Группы ПАО «Промсвязьбанк» по статьям консолидированного отчета о финансовом положении составили: денежные средства и их эквиваленты – 482 млн. руб., торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – 3 944 млн. руб., прочие активы – 5 млн. руб., средства кредитных организаций – 10 720 млн. руб., средства клиентов – 197 млн. руб. За период с даты перехода Группы в ПАО «Промсвязьбанк» до 31 декабря 2019 г. суммы доходов и расходов по операциям между Группой и ПАО «Промсвязьбанк» незначительны.

2019 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Процентные доходы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	573	378	39	–
Средства в кредитных организациях	–	29	285	–
Кредиты клиентам	137	1 383	27	2
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	249	237	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 427	577	–	–
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 386</b>	<b>2 604</b>	<b>351</b>	<b>2</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(819)	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	(303)	(362)	–
Средства клиентов	–	(731)	(1 081)	(1)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(819)</b>	<b>(1 034)</b>	<b>(1 443)</b>	<b>(1)</b>
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи	–	–	(3 426)	–
Операционные расходы	(1 258)	(1 043)	(13)	(158)
<b>2018 г.</b>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Компании, связанные с государством (РФ)</b>	<b>ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании</b>	<b>Ключевой управлен- ческий персонал</b>
<b>Процентные доходы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	985	792	70	–
Средства в кредитных организациях	–	85	319	–
Кредиты клиентам	204	2 252	72	7
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	345	549	11	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 002	363	378	–
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 536</b>	<b>4 041</b>	<b>850</b>	<b>7</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(2 686)	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	(294)	(62)	–
Средства клиентов	–	(1 794)	(1 170)	(9)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(8)	–
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2 686)</b>	<b>(2 088)</b>	<b>(1 240)</b>	<b>(9)</b>
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	–	–	3 426	–
Операционные расходы	(1 834)	(888)	(31)	(494)

(в миллионах российских рублей)

### 34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Группа связанных сторон «Российская Федерация» представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

За 2019 год прочие операционные расходы по операциям с Российской Федерацией включают в себя расходы на страховые взносы в ПФР и ФСС в размере 1 110 млн. руб. (2018 год: 1 361 млн. руб.), большую часть прочих операционных расходов по операциям с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют расходы на страхование вкладов в размере 780 млн. руб. (2018 год: 734 млн. руб.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	158	494
Обязательные взносы в пенсионный фонд	13	49
Отчисления на социальное обеспечение	6	25
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>177</b>	<b>568</b>

### 35. Дочерние организации

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Процессинговая компания
ООО «Универсальные платежные средства»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Услуги в области документальной электросвязи
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Финансовые услуги

По состоянию на 31 декабря 2018 г. консолидированная финансовая отчетность включала в себя финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

Дочерняя организация	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Процессинговая компания
ООО «Универсальные платежные средства»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Услуги в области документальной электросвязи
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Финансовые услуги
ООО «Управление активами»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
ЗПИКФ «Жилая недвижимость» и его дочерние организации (до июня 2019 года – ЗПИКФ «Омега»)	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские организации, осуществляющие производство
ЗПИКФ «Коммерческая недвижимость» (до июня 2019 года – ЗПИКФ «РИКО-Фонд»)	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИКФ «Базис Риэлти» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИКФ «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Перспективные проекты» и его дочерние организации (до июня 2019 года – ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис»)	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости



(в миллионах российских рублей)

### 35. Дочерние организации (продолжение)

Дочерняя организация Банка ООО «Управление активами» была ликвидирована в ноябре 2019 года. Указанная дочерняя организация является несущественной для Группы, валюта баланса и чистые активы ООО «Управление активами» составляли менее 1 млн. руб.

#### Продажа дочерних паевых фондов

В августе 2019 года состоялись сделки по продаже государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» дочерних паевых фондов и их дочерних и зависимых организаций (Примечание 11).

Сделки продажи с ГК ВЭБ.РФ учитываются как операции с акционером с отражением финансового результата в собственном капитале по статье «Накопленный дефицит». В результате данного выбытия Группа признала чистый доход в сумме 1 155 млн. руб. в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Ниже представлены отраженные по справедливой стоимости активы и обязательства дочерних паевых фондов на дату выбытия:

<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	6 440
Запасы	1 119
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	2 086
Основные средства	61
Прочие активы	853
<b>Итого активы</b>	<b>10 559</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства клиентов	100
Прочие обязательства	1 475
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 575</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>8 984</b>
Неконтрольная доля участия в паевом фонде	(1 190)
<b>Чистые активы с учетом неконтрольной доли участия</b>	<b>7 794</b>
<b>Возмещение за продажу составило</b>	
Полученные денежные средства	8 949
<b>Итого возмещение</b>	<b>8 949</b>
Ниже представлена информация о поступлении денежных средств от выбытия дочерних паевых фондов, включенных в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств:	
Чистые денежные средства и их эквиваленты, выбывшие вместе с дочерними паевыми фондами	(6 440)
Полученные денежные средства	8 949
<b>Чистое поступление денежных средств</b>	<b>2 509</b>

### 36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации

В течение второго квартала 2019 года балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную организацию Rose Group Limited была полностью списана, так как доля Группы в убытках указанной компании стала равна доле участия в ней Группы.

В августе 2019 года ассоциированная организация Rose Group Limited выбыла в составе паевых фондов, проданных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (Примечание 35).

31 декабря 2018 г.	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания	3 907
<b>Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные организации</b>					<b>3 907</b>

(в миллионах российских рублей)

**36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации (продолжение)**

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые организации:

	2019 г.	2018 г.
<b>Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации на начало отчетного периода</b>	<b>3 907</b>	<b>4 531</b>
Доля в изменении фонда переоценки основных средств ассоциированной организации	(510)	–
Влияние применения МСФО (IFRS) 15	–	43
Доля в убытке	(3 397)	(549)
Выбытие	–	(118)
<b>Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации на конец отчетного периода</b>	<b>–</b>	<b>3 907</b>

**37. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

	Долгосрочное привлечение от ЦБ РФ	Выпущенные облигации	Итого обязательства по финансовой деятельности
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>24 658</b>	<b>337</b>	<b>24 995</b>
Привлечение	75	–	75
Погашение	(16 300)	(326)	(16 626)
Прочее	(40)	(6)	(46)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>8 393</b>	<b>5</b>	<b>8 398</b>
Погашение	(8 375)	–	(8 375)
Прочее	(18)	–	(18)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>–</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, привлеченным от ЦБ РФ. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

**38. Достаточность капитала**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных на положениях Базель III, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с 2018 годом, политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии с изменениями требований ЦБ РФ.

В 2015 году в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных кредитов в общей сумме 11 853 млн. руб. от АСВ. Согласно условиям договоров данных субординированных кредитов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных кредитов. Данные субординированные кредиты имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года и текущие ставки, равные текущим ставкам купонов по облигациям плюс 1% годовых.

(в миллионах российских рублей)

**38. Достаточность капитала (продолжение)**

Ценные бумаги, полученные по договору, предусматривающему их возвращение передающей стороне, и связанное обязательство по их возврату не подлежат отражению в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. После получения согласования от ЦБ РФ в октябре 2015 года Банк учитывает субординированные кредиты, полученные от АСВ в рамках государственной программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 11 853 млн. руб., в качестве дополнительного капитала при расчете капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. № 646-П.

В течение 2019 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

В третьем квартале 2019 года Банком были проведены мероприятия по приведению в соответствие уставного капитала и величины собственных средств в соответствии с Указанием Банка России от 24 марта 2003 г. № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» на основании полученного Банком в июле 2019 года предписания Банка России (Примечание 23).

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2019 г.	2018 г.
Базовый капитал, основной капитал	28 843	28 448
Дополнительный капитал	11 943	10 912
<b>Итого собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>40 786</b>	<b>39 360</b>
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	178 183	252 698
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	178 183	252 698
Активы, взвешенные по уровню риска	178 273	251 775
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	16,19%	11,26%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	16,19%	11,26%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	22,88%	15,63%

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные минимальные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%. По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

**39. События после отчетной даты**

В январе 2020 года ПАО «Промсвязьбанк» выкупил у прочих акционеров 0,02% акций Банка и стал его единственным акционером.

26 марта 2020 г. единственным акционером Банка ПАО «Промсвязьбанк» принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к ПАО «Промсвязьбанк» в 2020 году (Примечание 2).

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами 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. Группа расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В настоящее время руководство Группы производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 107 листа(ов)