

**Консолидированная финансовая отчетность и  
Аудиторское заключение  
Группа «Экспобанк»**

**31 декабря 2019 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

### Аудиторское заключение независимого аудитора

#### Консолидированная финансовая отчетность

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

#### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Описание деятельности	6
2	Основа подготовки отчетности	7
3	Основные положения учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	28
6	Новые учетные положения	29
7	Денежные средства и их эквиваленты	32
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
9	Средства в кредитных организациях	36
10	Кредиты клиентам	38
11	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51
12	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	53
13	Инвестиционная недвижимость	55
14	Основные средства	56
15	Нематериальные активы	57
16	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	58
17	Прочие активы	58
18	Средства кредитных организаций	62
19	Средства клиентов	62
20	Прочие обязательства	64
21	Выпущенные долговые ценные бумаги	64
22	Субординированные еврооблигации выпущенные	65
23	Уставный капитал	65
24	Процентные доходы и расходы	66
25	Комиссионные доходы и расходы	66
26	Прочие операционные доходы	67
27	Административные и прочие операционные расходы	67
28	Налог на прибыль	68
29	Сегментный анализ	70
30	Управление рисками	74
31	Управление капиталом	92
32	Условные обязательства	93
33	Производные финансовые инструменты	99
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	100
35	Операции со связанными сторонами	110
36	Объединение бизнеса	113
37	Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	115
38	Взаимозачет финансовых инструментов	116
39	Анализ сроков погашения активов и обязательств	117
40	Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	118
41	События после отчетной даты	118

---

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк»:

---

### Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

---

#### Наше мнение

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

#### Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

---

#### Основание для выражения мнения

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

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

#### Независимость

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

## Наша методология аудита

### Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 293 миллиона российских рублей (млн руб.), что составляет 5 % от прибыли до налогообложения Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Мы определили объем нашего аудита так им образом, чтобы объем выполненных работ был достаточен для того, чтобы мы могли выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности в целом, принимая во внимание структуру Группу, процессы бухгалтерского учета, а также специфику отраслей, в которых работает Группа.

- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам;
- Отражение в учете приобретения ПАО «Курскпромбанк»

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

### Существенность

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

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

**Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом** 293 млн.руб.

**Как мы ее определили**

5 % от прибыли до налогообложения Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

**Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности**

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

## Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины кредитов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам (далее – «резерв под ОКУ»).</p> <p>Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).</p> <p>Коллективная оценка резерва под ОКУ основывается на моделях, использующих риск метрики, разработанные Группой и присваиваемые балансовым остаткам.</p>	<p>Мы оценили основные методики, используемые Группой для расчета резерва под ОКУ, на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Мы оценили и протестировали на выборочной основе организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении просроченных кредитов клиентам, в том числе контроли за своевременным выявлением просроченных кредитов клиентам.</p> <p>Мы протестировали на выборочной основе кредиты, предоставленные клиентам, с индивидуальной оценкой резерва под ОКУ. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, а также проверили расчеты дисконтированных денежных</p>

Индивидуальная оценка резерва под ОКУ основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по конкретным балансовым остаткам в соответствии с различными сценариями. При построении моделей и выборе используемых исходных данных требуется применение профессионального суждения руководства.

В Примечании 3 «Основные положения учетной политики», Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 10 «Кредиты клиентам», Примечании 30 «Управление рисками», Примечании 41 «События после отчетной даты» включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация в отношении резервов под ОКУ по кредитам клиентам.

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

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

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

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

---

#### Отражение в учете приобретения ПАО «Курскпромбанк»

Мы уделили особое внимание данному вопросу, так как приобретение ПАО «Курскпромбанк» оказало значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. При отражении данной сделки по объединению бизнеса требуется применение значимых суждений руководства в отношении оценки стоимости активов и обязательств ПАО «Курскпромбанк» по справедливой стоимости на момент объединения бизнеса. Кроме кредитов клиентам, к существенным

Для оценки правильности отражения в учете приобретения ПАО «Курскпромбанк» мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- проверку соответствующих соглашений, договоров и протоколов Правления для понимания сути операции;
- оценку методологии, примененной руководством Банка для расчета стоимости приобретения и для оценки справедливой

присоединенным активам, подверженным оценочным суждениям, относятся основные средства.

В Примечании 3 «Основные положения учетной политики», Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», в Примечании 36 «Объединение бизнеса», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация об этих событиях.

стоимости приобретенных активов и обязательств;

- проверку и критический анализ основных исходных данных руководства, допущений и данных, использованных при оценке стоимости приобретения и справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств;

- проверку консолидационных записей;

- проверку признания дохода от выгодной сделки с учетом информации, существовавшей на дату приобретения, и доступной руководству Банка на дату выпуска настоящего заключения. В ходе проверки дохода от выгодной покупки мы повторно убедились, что все приобретенные активы и обязательства были идентифицированы, и что справедливая стоимость была нами проверена. Мы также проанализировали процессы оценки, примененные руководством, в том числе, путем проверки суммы дохода от выгодной покупки, уточненной в период после приобретения, и убедились, что методология расчета, примененная на дату покупки, не нуждается в пересмотре.

Где применимо, мы привлекали специалистов сети PwC по оценке для проверки надлежащего характера модели оценки и выполнения независимой проверки оценок стоимости, подготовленных экспертом руководства Банка и заложенных ключевых предпосылок. Мы оценили достаточность соответствующих раскрытий информации, представленных в данной консолидированной финансовой отчетности, а также осуществили проверку раскрытия информации в соответствующих примечаниях.

---

### **Определение объема аудита Группы**

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую информацию ООО «Экспобанк», ПАО «Курскпромбанк» и других дочерних организаций. Мы провели аудит Банка ООО «Экспобанк» и его существенного компонента ПАО «Курскпромбанк». Доля остатков ООО «Экспобанк» и ПАО «Курскпромбанк» в чистых активах, общей сумме активов, выручке и прибыли до налогообложения Группы составляет более 99%.

---

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет за 2019 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 2 квартал 2020 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2019 год и Ежеквартальным отчетом эмитента за 2 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

---

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

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

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

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



## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

---

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

*НВ Косова*

13 апреля 2020 года

Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью  
«Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц  
05.11.2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер  
1027739504760

Идентификационный номер налогоплательщика: 7729065633

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество»

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

**Группа «Экспобанк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**31 декабря 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)			31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. Пересмотренные данные
	Прим.			
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		18 543 227	12 892 242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			765 050	666 999
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	8			
- не заложенные ценные бумаги			11 367 786	6 658 854
- заложенные ценные бумаги, по договорам прямого РЕПО			11 367 786	4 405 551
Средства в кредитных организациях	9		—	2 253 303
Кредиты клиентам	10		1 431 354	1 816 266
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:	11		60 267 319	40 403 823
- не заложенные ценные бумаги			2 200 433	15 822 400
- заложенные ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО			2 200 433	12 199 710
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12		—	3 622 690
- не заложенные ценные бумаги			518 554	—
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			518 554	—
Инвестиционная недвижимость	13		—	24 762
Основные средства	14		462 034	593 936
Нематериальные активы	15		1 942 345	1 488 117
Активы в форме права пользования	16		171 576	45 984
Прочие активы	17		217 363	—
			172 663	110 641
<b>Итого активов</b>			<b>98 059 704</b>	<b>80 524 024</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	18		615 591	3 575 570
Средства клиентов	19		73 077 632	59 726 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	21		1 565 622	405 012
Обязательства по аренде	16		224 308	—
Прочие обязательства	20		1 166 541	1 197 334
Текущие обязательства по налогу на прибыль			93 034	—
Отложенные налоговые обязательства	28		546 882	230 792
Субординированные еврооблигации выпущенные	22		1 244 569	1 398 052
<b>Итого обязательств</b>			<b>78 534 179</b>	<b>66 533 020</b>
<b>Собственные средства</b>				
Уставный капитал	23		9 500 998	9 500 998
Эмиссионный доход			548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	23		(178 377)	(128 470)
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды			8 903 908	3 488 523
Нереализованные доходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			465 019	307 369
Фонд переоценки основных средств			285 721	274 328
<b>Итого собственных средств</b>			<b>19 525 525</b>	<b>13 991 004</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>			<b>98 059 704</b>	<b>80 524 024</b>

Подписано от имени Правления 13 апреля 2020 г.

Нифонтов К.В.  
Председатель Правления



Уланова Г.М.  
Главный бухгалтер

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

**Группа «Экспобанк»**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г. Пересмотрен- ные данные</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	24	8 683 504	5 152 500
Прочие процентные доходы	24	950 435	1 077 032
Процентные расходы	24	(3 679 151)	(2 175 763)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>5 954 788</b>	<b>4 053 769</b>
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	7, 9, 10	(1 017 545)	(140 559)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам</b>		<b>4 937 243</b>	<b>3 913 210</b>
Комиссионные доходы	25	1 159 373	534 543
Комиссионные расходы	25	(175 020)	(119 817)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		436 814	(303 736)
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36 957	34 372
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(88 707)	5 036
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		144 034	304 754
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		105 294	(94 372)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		90 809	17 373
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	73 323	(41 923)
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	12	(23)	544
Прочие операционные доходы	26	495 542	322 090
Прочие доходы от восстановления резерва и обесценения	17, 20, 32	125 715	119 930
Административные и прочие операционные расходы	27	(3 720 880)	(2 684 414)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	36	2 237 092	–
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>5 857 566</b>	<b>2 007 590</b>
Налог на прибыль	28	(726 278)	(368 604)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>5 131 288</b>	<b>1 638 986</b>
Прибыль/(убыток) за отчетный период, приходящийся на: Участников Банка		5 172 335	1 638 986
Неконтролирующую долю участия		(41 047)	–

Прилагаемые примечания с 1 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Группа «Экспобанк»**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г. Пересмотрен- ные данные</b>
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>5 131 288</b>	<b>1 638 986</b>
<b>Прочий совокупный доход / (расход)</b>			
<i>Прочий совокупный (расход) / доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		389 245	(103 606)
Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(75 262)	–
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(73 323)	41 923
Влияние налога на прибыль	28	(48 132)	12 337
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Доходы за вычетом расходов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 276)	25 949
Переоценка основных средств	14	14 241	25 257
Влияние налога на прибыль	28	(1 193)	(10 241)
<b>Прочий совокупный доход / (расход) за год</b>		<b>197 300</b>	<b>(8 381)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>5 328 588</b>	<b>1 630 605</b>
Совокупный доход/(расход), приходящийся на:			
Участников Банка		5 369 635	1 630 605
Неконтролирующую долю участия		(41 047)	–

**Группа «Экспобанк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Собственные средства, приходящиеся на участников Банка					Итого собственных средств, приходящихся на участников Банка	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собственных средств	
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспре- деленная прибыль	Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг				Фонд переоценки основных средств
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 157 141	335 956	254 122	12 488 869	–	12 488 869
Пересмотренные данные										
Прибыль за год		–	–	–	1 638 986	–	–	1 638 986	–	1 638 986
Прочий совокупный (расход)/доход за год		–	–	–	–	(28 587)	20 206	(8 381)	–	(8 381)
Итого совокупный (расход)/доход за год		–	–	–	1 638 986	(28 587)	20 206	1 630 605	–	1 630 605
Пересмотренные данные										
Погашение собственных выкупленных долей при реорганизации	23	(912 414)	–	1 220 018	(307 604)	–	–	–	–	–
Выкуп собственных долей	21	–	–	(128 470)	–	–	–	(128 470)	–	(128 470)
Остаток на 31 декабря 2018 г.		9 500 998	548 256	(128 470)	3 488 523	307 369	274 328	13 991 004	–	13 991 004
Пересмотренные данные										
Прибыль за год		–	–	–	5 172 335	–	–	5 172 335	(41 047)	5 131 288
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–	185 907	11 393	197 300	–	197 300
Итого совокупный (расход)/доход за год		–	–	–	5 172 335	185 907	11 393	5 369 635	(41 047)	5 328 588
Приобретение дочернего банка		–	–	–	–	–	–	–	829 174	829 174
Выкуп неконтролирующей доли участия в дочерних организациях		–	–	–	214 793	–	–	214 793	(788 127)	(573 334)
Выкуп собственных долей	21	–	–	(49 907)	–	–	–	(49 907)	–	(49 907)
Выбытие фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	–	–	28 257	(28 257)	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2019 г.		9 500 998	548 256	(178 377)	8 903 908	465 019	285 721	19 525 525	–	19 525 525



**Группа «Экспобанк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		10 062 177	5 877 912
Проценты уплаченные		(3 377 973)	(2 141 738)
Комиссии полученные		1 398 359	625 050
Комиссии уплаченные		(175 020)	(119 817)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		229 294	(24 419)
Доходы, полученные по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		60 143	–
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		144 034	304 754
Прочие полученные операционные доходы		605 917	132 555
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 391 008)	(2 552 807)
Уплаченный налог на прибыль		(854 606)	(53 849)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 701 317</b>	<b>2 047 641</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		36 641	(172 590)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 658 322)	4 390 661
Средства в кредитных организациях		262 625	(970 055)
Кредиты клиентам		(7 333 611)	(12 472 636)
Прочие активы		(108 417)	199 765
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(2 755 722)	(100 927)
Средства клиентов		(1 883 012)	13 502 050
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 113 915	(109 290)
Прочие обязательства		(583 586)	555 277
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(11 208 172)</b>	<b>6 869 896</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств	36	4 559 697	–
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 761 887)	(13 819 019)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14 633 358	9 577 791
Дивиденды, полученные от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18 076	186 166
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 385 485	754 264
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(500 000)	–
Приобретение основных средств	14	(23 875)	(27 054)
Выручка от реализации основных средств		216 284	9 202
Выручка от реализации инвестиционной собственности		38 290	–
Приобретение нематериальных активов	15	(20 714)	(23 955)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>18 544 714</b>	<b>(3 342 605)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Доля в уставном капитале, выкупленная у участника	23	(49 907)	(128 470)
Денежный отток по обязательствам по аренде		(108 258)	–
Выкуп неконтролирующих долей участия в дочернем банке	36	(573 332)	–
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(731 497)</b>	<b>(128 470)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(953 228)	41 585
Влияние изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам		(832)	(1 054)
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>5 650 985</b>	<b>3 439 352</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	12 892 242	9 452 890
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>18 543 227</b>	<b>12 892 242</b>

Прилагаемые примечания с 1 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## 1 Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его структурной компании Expro Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, его дочерней компании ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» и его дочернего банка ПАО «Курскпромбанк», совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expro Capital Designated Activity Company. При этом компания Expro Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан и функционирует в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	2019 г. %	2018 г. %
Ким Игорь Владимирович	75,5	75,5
Цой Герман Алексеевич	19,3	19,3
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,0	2,0
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»	2,0	2,0
Прочие	0,1	0,3
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	1,1	0,9
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2019 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 96,9% долей Банка (2018 год: 96,9%).

### Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, автокредитование, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

30 апреля 2019 года в Группу включено ПАО «Курскпромбанк» в связи с приобретением 86,9% голосующих акций общества и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью.

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк». В результате доля Группы в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%.

В апреле 2018 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», единственным участником которого является ООО «Экспобанк».

## **1 Описание деятельности (продолжение)**

### **Основная деятельность (продолжение)**

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имеет 2 филиала (2018 год: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк располагает 17 офисами (2018 год: 12 офисами).

Головной офис ПАО «Курскпромбанк» находится в г. Курск. По состоянию на 31 декабря 2019 г. ПАО «Курскпромбанк» не имеет филиалов. Юридический адрес ПАО «Курскпромбанк»: 305000, г. Курск, ул. Ленина, 13. На территории Российской Федерации ПАО «Курскпромбанк» также осуществляет деятельность через дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла. По состоянию на 31 декабря 2019 г. ПАО «Курскпромбанк» располагает 14 дополнительными офисами, 6 операционными офисами, 6 кредитно-кассовыми офисами и 6 операционными кассами вне кассового узла.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в Группе было занято 1 311 сотрудников (2018 год: 715 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В сентябре 2019 года Fitch Ratings повысило долгосрочные международные рейтинги Банка с уровня «В+» до уровня «BB-», прогноз «стабильный». В мае 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтингу Банку на уровне ruA- со «стабильным» прогнозом. В марте 2019 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

## **2 Основа подготовки отчетности**

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»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ 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, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость, земля и здания оценивались по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

На 31 декабря 2019 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рублей за 1 доллар США) и 69,3406 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 79,4605 рубля за 1 евро).

Консолидированная финансовая отчетность размещается в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru).

### **3 Основные положения учетной политики**

#### **Основа консолидации**

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого, а также возможность влиять на этот доход путем реализации 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. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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 лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль 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 компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с собственными средствами. Убытки дочерней компании относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

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

#### **Объединение бизнеса**

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтролирующие доли участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

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

#### **Объединение бизнеса (продолжение)**

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 приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве собственных средств, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственных средств.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

#### *Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов, пересмотр сравнительных данных не проводится.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (далее – «Предшественника владельца») на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественником владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественника владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственных средств.

#### **Финансовые инструменты – основные подходы к оценке**

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

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

#### **Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)**

##### *Справедливая стоимость*

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ») и отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), а также нефинансовые активы, как земля и здания, инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 34.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные 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 консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

##### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

#### **Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)**

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. 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.

#### **Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, 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.

#### **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;

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

#### **Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)**

- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета так называемого «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 (так называемый 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 классифицируется как оцениваемый 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 прочего совокупного дохода. 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 прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.



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

#### **Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)**

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 прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

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

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

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе прочего совокупного дохода. 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 совокупном доходе, 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.

В случаях, если Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, то 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.

#### **Переклассификация финансовых активов и обязательств**

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях и прочих финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, или размещенные на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 7).

#### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

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

#### **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 денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от срока и контрагента по сделке. 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 совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе прочих обязательств.

#### **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 предназначаются 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 совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовым инструментам.

#### **Приобретенные векселя**

Приобретенные векселя включаются в отчет о финансовом положении в состав статей «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги», «Средства в кредитных организациях» или «Кредиты клиентам» в зависимости от их экономического содержания, отражаются и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к соответствующим категориям активов.

### **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 средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные еврооблигации выпущенные. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы, возникающие в процессе амортизации и от прекращения признания, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка за год.

#### **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.

Начиная с 1 января 2018 г. 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 процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

#### **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

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

#### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)**

- ▶ 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.

Начиная с 1 января 2018 г. 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 восстановление расходов 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 за год.

#### **Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи**

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

#### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения 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 недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость 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.

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

#### **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 совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных 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 собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

#### **Гудвил**

Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы или группы единиц, генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы или группы единиц, генерирующей денежные потоки, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

#### **Основные средства**

Основные средства за исключением земли и зданий отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий Группы производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода в качестве дохода от переоценки основных средств. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за отчетный период. Последующее увеличение балансовой стоимости зачитывается против ранее отраженных убытков от снижения стоимости, а в случае превышения положительной переоценки над ранее отраженным снижением стоимости это превышение отражается в составе прочего совокупного дохода. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

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

#### **Основные средства (продолжение)**

Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененную в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода независимыми оценщиками на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости, рассчитанной сравнительным методом.

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью на дату выбытия, отражаются в прибыли и убытке за отчетный период в составе административных и прочих операционных расходов и прочих операционных доходов (см. Примечания 14, 26, 27).

#### **Амортизация**

Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<b>Срок полезного использования (количество лет)</b>
Здания	50
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного года (см. Примечание 14).

#### **Нематериальные активы**

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

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

#### **Нематериальные активы (продолжение)**

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают оплату содержания сторонних разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года (см. Примечание 15).

#### **Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 г.**

Группа арендует землю, офисные помещения и автомобили. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Сумма платежей по долгосрочной аренде земельных участков определяется на основе их кадастровой стоимости и отражается как переменные платежи по аренде, которые не зависят от индекса или ставки.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

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

#### **Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 г. (продолжение)**

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

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

#### **Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором, до 1 января 2019 г.**

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

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем.** Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **Учет договоров финансовой аренды, в которых Группа выступает арендатором, до 1 января 2019 г.**

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

### **Налогообложение**

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов (см. Примечание 27).

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающих в результате объединения бизнеса.



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

#### **Налогообложение (продолжение)**

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

#### **Неопределенные налоговые позиции**

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

#### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства 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.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) 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 группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

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

#### **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:

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

#### **Признание доходов и расходов (продолжение)**

##### *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 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 (далее – «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 совокупном доходе.

##### *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.

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

#### **Признание доходов и расходов (продолжение)**

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### **Переоценка иностранной валюты**

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за отчетный период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

#### **Активы, находящиеся на хранении**

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

#### **Взаимозачет финансовых активов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

#### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

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

#### **Отчетность по сегментам**

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Руководству для принятия операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

#### **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.

#### **Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности**

В ходе отражения в учете переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, Руководство Группы выявило, что в предыдущие периоды один из факторов, влияющих на сумму такой переоценки, был применен некорректно. С целью корректного отражения справедливой стоимости основных средств и инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2018 года консолидированная финансовая отчетность за 2018 год была пересмотрена в соответствии с требованиями МСФО 8 «Учетная политика, изменения в оценках и ошибки».

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

#### **Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности (продолжение)**

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>Первоначально представленная сумма</b>	<b>Корректировка</b>	<b>Сумма после корректировки</b>
<b>Активы</b>				
Инвестиционная недвижимость	13	675 500	(81 564)	593 936
Основные средства	14	1 696 261	(208 144)	1 488 117
<b>Итого активов</b>		<b>80 813 732</b>	<b>(289 708)</b>	<b>80 524 024</b>
<b>Обязательства</b>				
Отложенные налоговые обязательства	28	288 734	(57 942)	230 792
<b>Итого обязательств</b>		<b>66 590 962</b>	<b>(57 942)</b>	<b>66 533 020</b>
<b>Собственные средства</b>				
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		3 550 445	(61 922)	3 488 523
Фонд переоценки основных средств		444 172	(169 844)	274 328
<b>Итого собственных средств</b>		<b>14 222 770</b>	<b>(231 766)</b>	<b>13 991 004</b>
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>				
Прочие операционные доходы	26	322 169	(79)	322 090
Административные и прочие операционные расходы	27	(2 688 575)	4 161	(2 684 414)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 003 508</b>	<b>4 082</b>	<b>2 007 590</b>
Налог на прибыль		(367 788)	(816)	(368 604)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>1 635 720</b>	<b>3 266</b>	<b>1 638 986</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Переоценка основных средств		29 495	(4 238)	25 257
Влияние налога на прибыль		(11 089)	848	(10 241)
<b>Прочий совокупный (расход)/доход за год</b>		<b>(4 991)</b>	<b>(3 390)</b>	<b>(8 381)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1 630 729</b>	<b>(124)</b>	<b>1 630 605</b>

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

#### **Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности (продолжение)**

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 1 января 2018 года для целей представления консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>Первоначально представленная сумма на 1 января 2018 г.</b>	<b>Корректировка</b>	<b>Сумма после корректировки на 1 января 2018 г.</b>
<b>Активы</b>				
Инвестиционная недвижимость		687 000	(81 485)	605 515
Основные средства		1 698 871	(208 068)	1 490 803
<b>Итого активов</b>		<b>61 202 335</b>	<b>(289 553)</b>	<b>60 912 782</b>
<b>Обязательства</b>				
Отложенные налоговые обязательства		27 752	(57 911)	(30 159)
<b>Итого обязательств</b>		<b>48 497 115</b>	<b>(57 911)</b>	<b>48 439 204</b>
<b>Собственные средства</b>				
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		2 232 158	(65 188)	2 166 970
Фонд переоценки основных средств		420 576	(166 454)	254 122
<b>Итого собственных средств</b>		<b>12 705 220</b>	<b>(231 642)</b>	<b>12 473 578</b>

Выполненные корректировки не оказали воздействие на информацию, представленную в других консолидированных формах отчетности и примечаниях.

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

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

#### **Ожидаемые кредитные убытки**

Оценка ожидаемых кредитных убытков по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ 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 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:

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

##### **Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)**

- ▶ 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, а также влияние на вероятность дефолта (PD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными ожидаемыми кредитными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю в сумме 204 825 тысяч рублей (2018 год: 107 464 тысячи рублей) соответственно. Ожидаемые кредитные убытки по индивидуально значимым кредитам основаны на оценочных показателях, дисконтированных будущих денежных потоках по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредитов и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующим кредитам. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими кредитными убытками и предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю в сумме 115 205 тысяч рублей (2018 год: 80 594 тысячи рублей), соответственно.

##### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 35.

##### **Оценка собственных земли и зданий**

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов (см. Примечание 14). В случае, если справедливая стоимость помещений Группы согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 179 665 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2019 г. (2018 год: 139 789 тысяч рублей).

##### **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, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 34.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16, выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 16 в переходном периоде, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа также решила использовать освобождения, предложенные в отношении признания договоров аренды, срок которых на дату начала аренды истекает в течение 12 месяцев и которые не предусматривают опциона на покупку («краткосрочная аренда»), а также в отношении признания договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. Группа признала активы в форме права пользования в размере 252 181 тысяча рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 г.</b>
<b>Платежи к уплате по операционной аренде</b>	<b>415 992</b>
<b>Корректировки к величине арендных платежей:</b>	
Будущие платежи по долгосрочной аренде земельных участков, определяемые на основе их кадастровой стоимости	(234 835)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	91 255
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(1 322)
<b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>	<b>271 090</b>
Эффект от применения дисконтирования	(26 541)
<b>Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>244 549</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	7 632
<b>Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>252 181</b>

Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 7,02%.

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).



## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

## **6 Новые учетные положения**

Ниже представлены стандарты 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» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).*

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

*Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).*

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

*Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).*

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

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

*Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).*

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).*

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

*Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).*

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмтрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).*

Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).*

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложением (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рискованный компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен в рамках договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискованного компонента. В соответствии с поправками рискованный компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

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

## **7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Наличные средства	1 291 650	652 589
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 433 508	2 241 240
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	2 652 674	5 124 998
Расчетные счета в финансовых институтах	182 379	233 839
Депозиты, размещенные в Банке России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 651 288	–
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	–	3 080 312
Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 331 950	1 560 318
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>18 543 449</b>	<b>12 893 296</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(222)	(1 054)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>18 543 227</b>	<b>12 892 242</b>

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой брокерские счета в финансовых организациях в сумме 76 336 тысяч рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 89 005 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 17 038 тысяч рублей (2018 год: брокерские счета в финансовых организациях в сумме 111 874 тысячи рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 99 914 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 22 051 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в состав кредитов, предоставленных кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включены кредиты крупным российским и иностранному банку (2018 год: кредиты крупному российскому и иностранным банкам) с контрактными процентными ставками от 6,1% до 6,5% годовых (2018 год: от 2,25% до 7,65% годовых) и сроками погашения в январе 2020 года (2018 год: с января 2019 года по март 2019 года).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российской кредитной организации, со сроками от 11 до 15 дней и контрактными процентными ставками от 7,5% до 7,95% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают облигации федерального займа РФ и облигации крупных российских компаний справедливой стоимостью 3 368 415 тысяч рублей.

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов агентства Standard and Poor's, а в случае их отсутствия – на основании рейтингов агентств Moody's и Fitch Ratings, скорректированных под категории Standard and Poor's на основе таблицы сверки.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	Расчетные счета в финансовых институтах	Депозиты, размещенные в Банке России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- Центральный банк Российской Федерации	2 433 508	–	–	6 651 288	–	9 084 796
- с рейтингом от А- до А+	–	14 087	–	–	–	14 087
- с рейтингом от BBB- до BBB+	–	1 697 943	165 339	–	1 800 000	3 663 282
- с рейтингом от В- до ВВ+	–	316 200	17 038	–	3 501 945	3 835 183
- не имеющие рейтинга	–	624 444	2	–	30 005	654 451
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>2 433 508</b>	<b>2 652 674</b>	<b>182 379</b>	<b>6 651 288</b>	<b>5 331 950</b>	<b>17 251 799</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	Расчетные счета в финансовых институтах	Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- Центральный банк Российской Федерации	2 241 240	–	–	–	–	2 241 240
- с рейтингом от А- до А+	–	527 335	3 593	–	–	530 928
- с рейтингом от BBB- до BBB+	–	3 582 210	211 742	3 080 312	–	6 874 264
- с рейтингом от В- до ВВ+	–	464 497	18 504	–	1 182 353	1 665 354
- не имеющие рейтинга	–	550 956	–	–	377 965	928 921
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>2 241 240</b>	<b>5 124 998</b>	<b>233 839</b>	<b>3 080 312</b>	<b>1 560 318</b>	<b>12 240 707</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим контрагентам составила 6 164 947 тысяч рублей (2018 год: 8 450 593 тысячи рублей), или 33,2% (2018 год: 65,5%) от общей суммы.

Денежные средства и их эквиваленты, за исключением договоров обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней, не имеют обеспечения.

## **7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>1 054</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 813
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(6 203)
Чистая переоценка резерва под убытки	3 563
Курсовые разницы	(5)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>222</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>139</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 890
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(975)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>1 054</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. денежные средства и их эквиваленты являются текущими и необесцененными.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов см. Примечание 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## **8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Корпоративные облигации	7 276 929	2 951 480
Облигации государственных корпораций	1 586 697	–
Облигации банков	1 567 263	–
Корпоративные акции	759 901	46 516
Вложения в инвестиционные паи	88 063	84 414
Облигации федерального займа РФ	54 850	2 157
Акции банков	34 083	311 314
Облигации ЦБ РФ	–	1 009 670
<b>Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ</b>	<b>11 367 786</b>	<b>4 405 551</b>
Облигации федерального займа РФ	–	2 253 303
<b>Итого заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ</b>	<b>–</b>	<b>2 253 303</b>
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ</b>	<b>11 367 786</b>	<b>6 658 854</b>

## **8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Внешэкономбанком и обращающимися на российском рынке. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и его деятельность регулируется специальным законодательством. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском и зарубежных рынках. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

Акции банков представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком и обращающимися на российском рынке.

Облигации ЦБ РФ представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными ЦБ РФ и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме справедливой стоимости 1 012 785 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2018 год: в сумме справедливой стоимости 438 769 тысяч рублей) см. Примечание 35.

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, на 31 декабря 2019 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Апрель 2020 г.	Октябрь 2027 г.	5,00	13,25
Облигации государственных корпораций	Июль 2020 г.	Июль 2020 г.	6,90	6,90
Облигации банков	Июль 2020 г.	Ноябрь 2022 г.	0,01	9,84
Облигации федерального займа РФ	Январь 2025 г.	Январь 2025 г.	8,73	8,73

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, на 31 декабря 2018 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Апрель 2019 г.	Январь 2028 г.	9,25	13,50
Облигации ЦБ РФ	Февраль 2019 г.	Февраль 2019 г.	7,75	7,75
Облигации федерального займа РФ	Январь 2025 г.	Январь 2025 г.	8,25	8,25

## **8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>С рейтингом от BBB- до BBB+</b>	<b>С рейтингом от B- до BB+</b>	<b>С рейтингом от BB+(RU) до A+(RU)</b>	<b>Итого</b>
Корпоративные облигации	–	5 611 392	1 665 537	7 276 929
Облигации государственных корпораций	1 586 697	–	–	1 586 697
Облигации банков	129 305	1 437 958	–	1 567 263
Облигации федерального займа РФ	54 850	–	–	54 850
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ</b>	<b>1 770 852</b>	<b>7 049 350</b>	<b>1 665 537</b>	<b>10 485 739</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>С рейтингом от BBB- до BBB+</b>	<b>С рейтингом от B- до BB+</b>	<b>С рейтингом от BB+(RU) до A+(RU)</b>	<b>Итого</b>
Корпоративные облигации	–	2 145 447	806 033	2 951 480
Облигации ЦБ РФ	1 009 670	–	–	1 009 670
Облигации федерального займа РФ	2 255 460	–	–	2 255 460
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ</b>	<b>3 265 130</b>	<b>2 145 447</b>	<b>806 033</b>	<b>6 216 610</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Кредитный рейтинг от BB+(RU) до A+(RU) присвоен национальным рейтинговым агентством АКРА и рейтинговым агентством АО «Эксперт РА».

В течение 2019 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, в сумме 20 841 тысяча рублей (2018 г.: 22 852 тысячи рублей).

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, не имеют обеспечения.

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

## **9 Средства в кредитных организациях**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в состав средств в кредитных организациях включены кредиты, предоставленные крупному российскому банку и иностранным банкам, в сумме 1 431 973 тысячи рублей и резервом под ОКУ в сумме 619 тысяч рублей, с контрактными процентными ставками от 2,6% годовых до 4,55% годовых и со сроками погашения с марта 2020 года по сентябрь 2020 года.



## 9. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав средств в кредитных организациях включены кредиты, предоставленные крупному российскому банку и иностранным банкам, в сумме 1 831 303 тысячи рублей и резервом под ОКУ в сумме 15 037 тысяч рублей, с контрактными процентными ставками от 2,6% до 4,88% годовых и со сроками погашения с марта 2019 года по сентябрь 2020 года.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>15 037</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	557
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 554)
Чистая переоценка резерва под убытки	(9 369)
Курсовые разницы	(1 052)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>619</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>3 094</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	21 167
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 031)
Чистая переоценка резерва под убытки	(9 039)
Курсовые разницы	2 846
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>15 037</b>

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
- с рейтингом от В- до ВВ+	812 212	703 654
- не имеющие рейтинга	619 761	1 127 649
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>1 431 973</b>	<b>1 831 303</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. средства в кредитных организациях являются текущими и необесцененными.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в кредитных организациях см. Примечание 34. Анализ средств в кредитных организациях по срокам погашения представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## **10 Кредиты клиентам**

(в тысячах российских рублей)

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Инвестиционные проекты	888 772	1 785 925
Крупный бизнес	14 122 308	13 493 760
Малый и средний бизнес	18 600 943	8 446 726
Кредиты физическим лицам	27 825 144	15 234 985
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>61 437 167</b>	<b>38 961 396</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(2 053 864)	(1 074 638)
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>59 383 303</b>	<b>37 886 758</b>
Инвестиционные проекты	283 532	2 517 065
Кредиты физическим лицам	600 484	–
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>884 016</b>	<b>2 517 065</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>60 267 319</b>	<b>40 403 823</b>

У Группы имеется портфель кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В результате эти кредиты и авансы были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с учетом кредитного риска. Балансовая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Группы кредитному риску, связанному с кредитами и авансами клиентам.

Портфели кредитов, признанные Группой, подразделяются на:

- кредиты, выданные на инвестиционные проекты;
- прочие кредиты, которые в свою очередь делятся на:
  - кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов руб.);
  - кредиты малому и среднему бизнесу (годовая выручка до 3 миллиардов руб. включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
  - розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам - физическим лицам на потребительские цели.

## 10 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных на инвестиционные проекты, за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Инвестиционные проекты</b>										
<b>На 1 января</b>	22 578	19 463	–	–	42 041	1 308 948	476 977	–	–	1 785 925
Объединение бизнеса	13 811	–	–	–	13 811	390 509	–	–	291 998	682 507
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	11 918	3 515	50 135	6 380	71 948	556 632	56 886	134 470	12 525	760 513
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(18 718)	(7 257)	(1 260)	(10 469)	(37 704)	(1 811 955)	(507 233)	(796)	(5 626)	(2 325 610)
Переводы в Этап 1	12 764	(12 764)	–	–	–	201 787	(201 787)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(11 609)	11 609	–	–	–	(221 640)	221 640	–	–	–
Переводы в Этап 3	(10 052)	–	10 052	–	–	(30 460)	–	30 460	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	1 260	4 996	6 256	–	–	1 260	4 996	6 256
Чистая переоценка резерва под убытки	(13 004)	(12 873)	(25 771)	22 016	(29 632)	–	–	–	808	808
Курсовые разницы	–	–	–	–	–	(21 627)	–	–	–	(21 627)
<b>На 31 декабря</b>	<b>7 688</b>	<b>1 693</b>	<b>34 416</b>	<b>22 923</b>	<b>66 720</b>	<b>372 194</b>	<b>46 483</b>	<b>165 394</b>	<b>304 701</b>	<b>888 772</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных крупному бизнесу, за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого
<b>Крупный бизнес</b>								
<b>На 1 января</b>	70 533	110 804	–	181 337	11 277 680	2 216 080	–	13 493 760
Объединение бизнеса	137 943	–	–	137 943	2 262 859	–	691 193	2 954 052
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	110 553	3 934	–	114 487	22 716 616	281 719	–	22 998 335
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(86 563)	(6 924)	(194 443)	(287 930)	(22 398 876)	(883 754)	(154 922)	(23 437 552)
Переводы в Этап 1	19 160	(19 160)	–	–	319 326	(319 326)	–	–
Переводы в Этап 2	(70 340)	70 340	–	–	(2 960 434)	434	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	2 260	2 260	–	–	2 260	2 260
Чистая переоценка резерва под убытки	(138 305)	(42 305)	192 183	11 573	–	–	(64 174)	(64 174)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(30)	–	–	(30)	(900 400)	–	–	(900 400)
Курсовые разницы	(2 828)	(12 705)	–	(15 533)	(596 082)	(327 891)	–	(923 973)
<b>На 31 декабря</b>	<b>40 123</b>	<b>103 984</b>	<b>–</b>	<b>144 107</b>	<b>9 720 689</b>	<b>3 927 262</b>	<b>474 357</b>	<b>14 122 308</b>

## 10 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных малому и среднему бизнесу, за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Малый и средний бизнес</b>										
<b>На 1 января</b>	<b>65 488</b>	<b>309</b>	<b>509 113</b>	<b>–</b>	<b>574 910</b>	<b>7 648 043</b>	<b>271 296</b>	<b>527 387</b>	<b>–</b>	<b>8 446 726</b>
Объединение бизнеса	424 982	–	–	–	424 982	8 826 323	–	–	420 073	9 246 396
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	228 160	72 814	65 598	16 409	382 981	12 957 198	1 243 325	187 434	40 824	14 428 781
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(280 719)	(37 141)	(85 203)	(14 423)	(417 486)	(12 432 885)	(779 722)	(207 741)	(15 701)	(13 436 049)
Переводы в Этап 1	201 338	(201 338)	–	–	–	1 740 835	(1 740 835)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(189 034)	189 034	–	–	–	(2 549 202)	2 549 202	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(36 788)	36 788	–	–	–	(106 981)	106 981	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	33 997	3 197	37 194	–	–	33 997	3 198	37 195
Чистая переоценка резерва под убытки	(164 949)	46 911	112 176	13 952	8 090	–	545	85 022	55 432	140 999
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(562)	–	(13 014)	–	(13 576)	(14 500)	–	(21 924)	(29 365)	(65 789)
Списанные суммы	–	–	(61 780)	–	(61 780)	–	–	(61 778)	–	(61 778)
Курсовые разницы	(453)	(5)	–	–	(458)	(127 645)	(7 893)	–	–	(135 538)
<b>На 31 декабря</b>	<b>284 251</b>	<b>33 796</b>	<b>597 675</b>	<b>19 135</b>	<b>934 857</b>	<b>16 048 167</b>	<b>1 428 937</b>	<b>649 378</b>	<b>474 461</b>	<b>18 600 943</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных физическим лицам, за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Физические лица</b>								
<b>На 1 января</b>	<b>130 734</b>	<b>31 018</b>	<b>114 598</b>	<b>276 350</b>	<b>15 038 145</b>	<b>54 218</b>	<b>142 622</b>	<b>15 234 985</b>
Объединение бизнеса	197 081	–	–	197 081	1 999 804	–	–	1 999 804
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	296 873	25 325	31 070	353 268	23 172 851	62 454	51 440	23 286 745
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(173 252)	(14 489)	(79 613)	(267 354)	(8 521 003)	(31 372)	(97 657)	(8 650 032)
Переводы в Этап 1	91 247	(82 568)	(8 679)	–	191 153	(177 406)	(13 747)	–
Переводы в Этап 2	(54 167)	56 262	(2 095)	–	(641 627)	645 047	(3 420)	–
Переводы в Этап 3	(23 178)	(162 763)	185 941	–	(229 517)	(302 121)	531 638	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	43 334	43 334	–	–	43 334	43 334
Чистая переоценка резерва под убытки	(82 072)	264 426	190 988	373 342	–	–	1	1
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(50 594)	(4 877)	(11 008)	(66 479)	(4 019 439)	(7 097)	(10 827)	(4 037 363)
Списанные суммы	–	–	(748)	(748)	–	–	(751)	(751)
Курсовые разницы	(531)	–	(83)	(614)	(51 485)	–	(94)	(51 579)
<b>На 31 декабря</b>	<b>332 141</b>	<b>112 334</b>	<b>463 705</b>	<b>908 180</b>	<b>26 938 882</b>	<b>243 723</b>	<b>642 539</b>	<b>27 825 144</b>

## 10 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных на инвестиционные проекты, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Инвестиционные проекты</b>								
<b>На 1 января</b>	<b>183 737</b>	<b>18 289</b>	<b>40 594</b>	<b>242 620</b>	<b>4 776 138</b>	<b>286 062</b>	<b>500 497</b>	<b>5 562 697</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 543	366	–	1 909	37 552	7 835	6 000	51 387
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(97 053) (12 484)	(20 852) 12 484	(30 162) –	(148 067) –	(2 957 265) (603 095)	(409 714) 603 095	(278 163) –	(3 645 142) –
Переводы в Этап 2								
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	3	(420)	–	(417)	123	(10 301)	–	(10 178)
Чистая переоценка резерва под убытки	(53 199)	9 596	(10 432)	(54 035)	–	–	–	–
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	–	–	–	–	(228 334)	(228 334)
Курсовые разницы	31	–	–	31	55 495	–	–	55 495
<b>На 31 декабря</b>	<b>22 578</b>	<b>19 463</b>	<b>–</b>	<b>42 041</b>	<b>1 308 948</b>	<b>476 977</b>	<b>–</b>	<b>1 785 925</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных крупному бизнесу, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Крупный бизнес</b>						
<b>На 1 января</b>	<b>136 458</b>	<b>5 190</b>	<b>141 648</b>	<b>10 455 535</b>	<b>564 321</b>	<b>11 019 856</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	83 687	5 266	88 953	11 685 077	18 245	11 703 322
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(26 746)	(9 080)	(35 826)	(9 890 727)	(440 122)	(10 330 849)
Переводы в Этап 1	–	–	–	125 460	(125 460)	–
Переводы в Этап 2	(83 101)	83 101	–	(2 084 027)	2 084 027	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(240)	–	(240)	(24 429)	–	(24 429)
Чистая переоценка резерва под убытки	(60 020)	21 739	(38 281)	–	–	–
Курсовые разницы	20 495	4 588	25 083	1 010 791	115 069	1 125 860
<b>На 31 декабря</b>	<b>70 533</b>	<b>110 804</b>	<b>181 337</b>	<b>11 277 680</b>	<b>2 216 080</b>	<b>13 493 760</b>

## 10 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных малому и среднему бизнесу, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Малый и средний бизнес</b>								
<b>На 1 января</b>	<b>74 056</b>	<b>4 641</b>	<b>397 207</b>	<b>475 904</b>	<b>5 981 740</b>	<b>827 583</b>	<b>486 544</b>	<b>7 295 867</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	103 149	6	12 387	115 542	6 390 607	4 731	23 391	6 418 729
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(77 768)	(1 581)	(9 461)	(88 810)	(5 436 475)	(273 249)	(7 970)	(5 717 694)
Переводы в Этап 1	3 590	(3 590)	—	—	476 213	(476 213)	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	(164 128)	164 128	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	105 758	105 758	—	—	105 758	105 758
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(105)	—	—	(105)	(11 430)	(431)	—	(11 861)
Чистая переоценка резерва под убытки	(40 934)	375	94 786	54 227	—	—	415	415
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	—	—	(91 341)	(91 341)	—	—	(80 528)	(80 528)
Списанные суммы	—	—	(852)	(852)	—	—	(852)	(852)
Курсовые разницы	3 500	458	629	4 587	411 516	24 747	629	436 892
<b>На 31 декабря</b>	<b>65 488</b>	<b>309</b>	<b>509 113</b>	<b>574 910</b>	<b>7 648 043</b>	<b>271 296</b>	<b>527 387</b>	<b>8 446 726</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных физическим лицам, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Физические лица</b>								
<b>На 1 января</b>	<b>15 790</b>	<b>4 454</b>	<b>46 444</b>	<b>66 688</b>	<b>2 877 663</b>	<b>10 954</b>	<b>61 537</b>	<b>2 950 154</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	110 719	4 231	3 192	118 142	15 644 872	11 654	11 748	15 668 274
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(26 205)	(2 636)	(10 576)	(39 417)	(3 319 570)	(7 720)	(6 510)	(3 333 800)
Переводы в Этап 1	6 319	(5 656)	(663)	—	22 081	(21 180)	(901)	—
Переводы в Этап 2	(1 544)	2 256	(712)	—	(98 809)	100 086	(1 277)	—
Переводы в Этап 3	(2 947)	(19 725)	22 672	—	(32 106)	(41 385)	73 491	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	14 699	14 699	—	—	14 699	14 699
Чистая переоценка резерва под убытки	29 107	48 094	45 905	123 106	—	1 809	—	1 809
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(544)	—	(7 643)	(8 187)	(60 612)	—	(11 455)	(72 067)
Курсовые разницы	39	—	1 280	1 319	4 626	—	1 290	5 916
<b>На 31 декабря</b>	<b>130 734</b>	<b>31 018</b>	<b>114 598</b>	<b>276 350</b>	<b>15 038 145</b>	<b>54 218</b>	<b>142 622</b>	<b>15 234 985</b>

В 2019 году Группа продала задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости, связанную с операциями кредитования физических лиц, номинальной стоимостью 4 037 363 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 66 479 тысяч рублей за 4 336 552 тысячи рублей (2018 год: 72 067 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 8 187 тысяч рублей за 63 902 тысячи рублей) стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга.

## 10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 425 628	45,5	15 234 985	36,7
Деятельность финансовая и страховая	5 104 488	8,2	5 622 139	13,6
Девелопмент	4 092 831	6,5	1 883 910	4,5
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3 096 097	5,0	65 866	0,2
Операции с недвижимым имуществом	3 000 000	4,8	–	0
Оптовая торговля	2 577 350	4,2	3 230 569	7,8
Предоставление прочих видов услуг	2 289 675	3,7	230 222	0,1
Нефтегазовая промышленность	1 471 668	2,4	799 995	1,9
Жилищное строительство	1 468 720	2,4	1 602 383	3,9
Розничная торговля	1 384 932	2,2	1 839 487	4,4
Металлургическое производство	1 370 071	2,2	1 512 257	3,7
Энергетика	1 346 194	2,2	206 500	0,5
Пищевая промышленность	1 331 094	2,2	602 070	1,4
Прочее производство	1 055 244	1,7	1 726 844	4,2
Строительство	827 437	1,3	1 110 833	2,7
Инфраструктурное строительство	795 009	1,3	588 547	1,4
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	643 146	1,0	810 370	2
Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	629 563	1,0	894 899	2,2
Деятельность в области информации и связи	63 000	0,1	1 087 697	2,6
Прочее	1 349 036	2,1	2 636 088	6,2
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>62 321 183</b>	<b>100,0</b>	<b>41 478 461</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 25 544 682 тысячи рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2018 год: 22 318 853 тысячи рублей), или 41% (2018 год: 54%) от общей суммы кредитов клиентам.

Требования к уровню обеспеченности кредитных операций регламентируются Кредитной политикой Группы и варьируются в зависимости от вида операций и уровня кредитного риска контрагента. Приоритетным для Группы является кредитование под залог высоколиквидного обеспечения: денежные средства (средства на залоговом счете, векселя Банка и т.п.), ценные бумаги, недвижимость. При проведении низкорисковых операций допускается отсутствие обеспечения. Решения о структуре залогового обеспечения и его необходимом уровне по отдельным кредитным сделкам принимаются уполномоченными органами Группы (кредитными комитетами) в соответствии с Кредитной политикой.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ по кредитам юридическим лицам – залог движимого имущества, залог недвижимости, залог ценных бумаг, права требования и денежных средств;
- ▶ по кредитам физических лиц – залог автотранспорта, недвижимости, денежных средств, прав требования, ценных бумаг.

В рамках процедур контроля кредитного риска Группой на регулярной основе осуществляется мониторинг сохранности залога и его текущей рыночной стоимости. При необходимости, в случае существенного снижения стоимости обеспечения, Группой запрашивается дополнительное обеспечение.

## 10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестицион ные проекты	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	672 316	11 304 152	10 656 478	3 031 663	25 664 609
Кредиты обеспеченные	499 988	2 818 156	7 944 465	25 393 965	36 656 574
- объектами движимого имущества	6 633	365 622	1 785 503	22 924 835	25 082 593
- объектами недвижимого имущества	457 743	1 380 770	3 583 647	1 168 882	6 591 042
- правами требования по кредитному (лизинговому) договору или договору займа	-	563 000	966 127	-	1 529 127
- правами требования по инвестиционным контрактам	28 072	-	170 909	749 254	948 235
- ценными бумагами и долями в уставных капиталах	-	9 075	368 552	411 401	789 028
- денежными депозитами	-	128 500	261 571	9 116	399 187
- правами по договору банковского счета	-	120 000	5 391	99 759	225 150
- иными имущественными правами (требованиями)	7 540	251 189	802 765	30 718	1 092 212
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 172 304</b>	<b>14 122 308</b>	<b>18 600 943</b>	<b>28 425 628</b>	<b>62 321 183</b>

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестицион ные проекты	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	76 734	10 860 839	2 791 619	2 049 886	15 779 078
Кредиты обеспеченные					
- объектами движимого имущества	1 936 633	258 682	2 185 543	464 292	4 845 150
- объектами недвижимого имущества	294 038	1 203 656	1 420 342	849	2 918 885
- банковскими гарантиями и поручительствами	1 334 423	636	17 430	-	1 352 489
- ценными бумагами и долями в уставных капиталах	379 175	643 536	-	1 296	1 024 007
- правами требования по кредитному (лизинговому) договору или договору займа	99 723	59 900	847 753	2 019	1 009 395
- денежными депозитами	-	300 000	25 071	-	325 071
- собственными векселями Группы	59 845	166 511	686 873	12 688 455	13 601 684
- правами требования по инвестиционным контрактам	-	-	87 184	-	87 184
- иными имущественными правами (требованиями)	122 419	-	384 911	28 188	535 518
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>4 302 990</b>	<b>13 493 760</b>	<b>8 446 726</b>	<b>15 234 985</b>	<b>41 478 461</b>

В приведенной выше информации на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения. Доля кредитов, по которым оценочный резерв не создавался в связи с наличием обеспечения, составляет 1,77% от кредитного портфеля. Влияние наличия обеспечения на балансовую сумму оценочных резервов составляет 7%.



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

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Инвестиционные проекты</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные</b>					
- кредиты, пересмотренные в 2019 году	–	–	10 034	48 648	58 682
- Стандартный портфель	372 194	46 483	118 390	134 506	671 573
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>372 194</b>	<b>46 483</b>	<b>128 424</b>	<b>183 154</b>	<b>730 255</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>					
- без задержки платежа	–	–	–	121 547	121 547
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	36 970	–	36 970
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>36 970</b>	<b>121 547</b>	<b>158 517</b>
<b>Итого кредитов клиентам, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>372 194</b>	<b>46 483</b>	<b>165 394</b>	<b>304 701</b>	<b>888 772</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(7 688)	(1 693)	(34 416)	(22 923)	(66 720)
<b>Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>364 506</b>	<b>44 790</b>	<b>130 978</b>	<b>281 778</b>	<b>822 052</b>

# **10 Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Крупный бизнес</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- стандартный портфель	9 720 689	3 927 262	–	13 647 951
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>9 720 689</b>	<b>3 927 262</b>	<b>–</b>	<b>13 647 951</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
- без задержки платежа	–	–	474 357	474 357
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>474 357</b>	<b>474 357</b>
<b>Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>9 720 689</b>	<b>3 927 262</b>	<b>474 357</b>	<b>14 122 308</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(40 123)	(103 984)	–	(144 107)
<b>Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>9 680 566</b>	<b>3 823 278</b>	<b>474 357</b>	<b>13 978 201</b>

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

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Малый и средний бизнес</b>					
<b>Непросроченные и необесцененные</b>					
- стандартный портфель	16 048 167	1 428 937	9 521	234 226	17 720 851
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>16 048 167</b>	<b>1 428 937</b>	<b>9 521</b>	<b>234 226</b>	<b>17 720 851</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	2	–	2
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>2</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>					
- без задержки платежа	–	–	85 021	81 650	166 671
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	554 834	158 585	713 419
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>639 855</b>	<b>240 235</b>	<b>880 090</b>
<b>Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>16 048 167</b>	<b>1 428 937</b>	<b>649 378</b>	<b>474 461</b>	<b>18 600 943</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(284 251)	(33 796)	(597 675)	(19 135)	(934 857)
<b>Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>15 763 916</b>	<b>1 395 141</b>	<b>51 703</b>	<b>455 326</b>	<b>17 666 086</b>

## 10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- кредиты, пересмотренные в 2019 году	1 269	–	–	1 269
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	2 889	–	–	2 889
- стандартный портфель	26 513 252	–	–	26 513 252
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>26 517 410</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>26 517 410</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	421 467	1 301	1 118	423 886
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	242 422	3 018	245 440
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	<b>421 467</b>	<b>243 723</b>	<b>4 136</b>	<b>669 326</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	4 804	4 804
- с задержкой платежа более 90 дней	5	–	633 599	633 604
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>5</b>	<b>–</b>	<b>638 403</b>	<b>638 408</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>26 938 882</b>	<b>243 723</b>	<b>642 539</b>	<b>27 825 144</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(332 141)	(112 334)	(463 705)	(908 180)
<b>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>26 606 741</b>	<b>131 389</b>	<b>178 834</b>	<b>26 916 964</b>

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Инвестиционные проекты</b>			
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- Стандартный портфель	1 308 948	476 977	1 785 925
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>1 308 948</b>	<b>476 977</b>	<b>1 785 925</b>
<b>Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>1 308 948</b>	<b>476 977</b>	<b>1 785 925</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(22 578)	(19 463)	(42 041)
<b>Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 286 370</b>	<b>457 514</b>	<b>1 743 884</b>

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

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Крупный бизнес</b>			
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- стандартный портфель	11 277 681	2 216 079	13 493 760
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>11 277 681</b>	<b>2 216 079</b>	<b>13 493 760</b>
<b>Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>11 277 681</b>	<b>2 216 079</b>	<b>13 493 760</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(70 533)	(110 804)	(181 337)
<b>Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>11 207 148</b>	<b>2 105 275</b>	<b>13 312 423</b>

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Малый и средний бизнес</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	345 263	103 971	–	449 234
- стандартный портфель	7 302 779	167 325	–	7 470 104
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>7 648 042</b>	<b>271 296</b>	<b>–</b>	<b>7 919 338</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	527 388	527 388
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>527 388</b>	<b>527 388</b>
<b>Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>7 648 042</b>	<b>271 296</b>	<b>527 388</b>	<b>8 446 726</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(65 488)	(309)	(509 113)	(574 910)
<b>Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>7 582 554</b>	<b>270 987</b>	<b>18 275</b>	<b>7 871 816</b>

## 10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	3 943	1 960	–	5 903
- стандартный портфель	14 911 427	–	–	14 911 427
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>14 915 370</b>	<b>1 960</b>	<b>–</b>	<b>14 917 330</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	122 775	–	–	122 775
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	52 258	–	52 258
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	<b>122 775</b>	<b>52 258</b>	<b>–</b>	<b>175 033</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	142 622	142 622
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>142 622</b>	<b>142 622</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>15 038 145</b>	<b>54 218</b>	<b>142 622</b>	<b>15 234 985</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(130 734)	(31 018)	(114 598)	(276 350)
<b>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>14 907 411</b>	<b>23 200</b>	<b>28 024</b>	<b>14 958 635</b>

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав кредитов, выданных физическим лицам, входят приобретенные у других финансовых институтов кредиты с правом регресса в размере 1 406 598 тысяч рублей до вычета резервов под ОКУ со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 600 484 тысячи рублей до вычета резервов под ОКУ с неограниченным по срокам правом регресса (31 декабря 2018 г.: 1 230 081 тысяча рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев). Общий объем приобретенных кредитов с регрессом в течение 2019 года составил 910 239 тысяч рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 707 142 тысячи рублей с неограниченным по срокам правом регресса (в течение 2018 года: 1 569 726 тысяч рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 553 796 тысяч рублей с неограниченным по срокам правом регресса).

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.

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

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

В течение 2019 года Группой не пересматривались кредиты клиентам Этапа 2 и Этапа 3.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2, условия по которым были пересмотрены в течение 2018 года и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	<b>31 декабря 2018 г.</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>	
Амортизированная стоимость до модификации	917 627
Чистый расход от модификации	(10 523)

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам см. Примечание 34. Анализ кредитов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## **11 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные корпоративными облигациями (31 декабря 2018 г.: 699 213 тысяч рублей), которые были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Акции банков	2 159 237	2 181 112
Корпоративные акции	41 196	279 474
Корпоративные облигации	–	5 894 714
Облигации банков	–	1 965 870
Облигации федерального займа РФ	–	850 593
Облигации государственных корпораций	–	717 384
Еврооблигации РФ	–	310 563
<b>Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>2 200 433</b>	<b>12 199 710</b>
Облигации федерального займа РФ	–	1 333 300
Облигации банков	–	1 012 406
Корпоративные облигации	–	684 092
Еврооблигации РФ	–	592 892
<b>Итого заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО</b>	<b>–</b>	<b>3 622 690</b>
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>2 200 433</b>	<b>15 822 400</b>

**11 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации банков	Облигации федерального займа РФ	Облигации государственных корпораций	Еврооблигации РФ	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 279 949	106 255	2 183 893	717 384	903 455	5 190 936
- с рейтингом от B- до BB+	4 317 574	2 872 021	–	–	–	7 189 595
- без рейтинга	981 283	–	–	–	–	981 283
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>6 578 806</b>	<b>2 978 276</b>	<b>2 183 893</b>	<b>717 384</b>	<b>903 455</b>	<b>13 361 814</b>

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 34.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представлены корпоративными акциями российского эмитента и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 2 200 433 тысячи рублей. В течение 2019 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в сумме 18 076 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представлены облигациями федерального займа РФ, еврооблигациями РФ, облигациями российских эмитентов, акциями иностранных и российских эмитентов со справедливой стоимостью 15 822 400 тысяч рублей. См. Примечание 34.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. акции банков балансовой стоимостью 2 181 112 тысяч рублей представлены долевыми ценными бумагами, выпущенными иностранным и российским банком, корпоративные акции балансовой стоимостью 279 474 тысячи рублей представлены долевыми ценными бумагами, иностранной и российскими компаниями. Группа приняла решение, без права последующей отмены, классифицировать указанные акции в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, так как они не предназначены для торговли. В течение 2018 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в сумме 186 166 тысяч рублей. См. Примечание 34.

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Апрель 2020 г.	Август 2038 г.	5,25	12,00
Облигации банков	Май 2019 г.	Июнь 2021 г.	2,63	9,84
Облигации федерального займа РФ	Январь 2020 г.	Январь 2025 г.	8,02	8,25
Облигации государственных корпораций	Июль 2020 г.	Июль 2022 г.	6,03	6,90
Еврооблигации РФ	Январь 2019 г.	Январь 2019 г.	3,50	3,50



## 11 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ	Валовая балансовая стоимость
	Этап 1	Этап 1
<b>На 1 января</b>	<b>73 323</b>	<b>13 361 814</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	9 780	3 789 310
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(38 233)	(16 701 616)
Чистая переоценка резерва под убытки	(42 816)	–
Курсовые разницы	(2 054)	(449 508)
<b>На 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>31 400</b>	<b>–</b>	<b>31 400</b>	<b>8 663 843</b>	<b>–</b>	<b>8 663 843</b>
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	57 514	–	57 514	10 755 638	–	10 755 638
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(14 391)	–	(14 391)	(7 271 457)	(199 217)	(7 470 674)
Переводы в Этап 1	22 794	(22 794)	–	210 815	(210 815)	–
Переводы в Этап 2	(3 301)	3 301	–	(360 045)	360 045	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	–	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(28 837)	17 498	(11 339)	–	–	–
Курсовые разницы	8 144	1 995	10 139	1 363 020	49 987	1 413 007
<b>На 31 декабря</b>	<b>73 323</b>	<b>–</b>	<b>73 323</b>	<b>13 361 814</b>	<b>–</b>	<b>13 361 814</b>

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 12 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b>
Облигации федерального займа РФ	518 577
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг удерживаемых до погашения, до вычета резерва</b>	<b>518 577</b>
За вычетом резерва под обесценение	(23)
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>518 554</b>

## 12 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Облигации федерального займа РФ
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
- с рейтингом от В- до ВВ+		518 577
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>		<b>518 577</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представленные облигациями федерального займа РФ, балансовой стоимостью 518 577 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 37.

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа РФ	Январь 2020 г.	Январь 2020 г.	8,24	8,24

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ОКУ	Валовая балансовая стоимость
	Этап 1	Этап 1
<b>На 1 января</b>	-	-
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	23	518 577
<b>На 31 декабря</b>	<b>23</b>	<b>518 577</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>544</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(361)
Чистая переоценка резерва под убытки	(183)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>-</b>

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. В отношении оценочной справедливой стоимости категории ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости см. Примечание 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

### **13 Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г. Пересмотрен- ные данные</b>
<b>Остаток на 1 января</b>		<b>593 936</b>	<b>605 515</b>
Перевод из статьи Основные средства	14	–	240 404
Перевод в статью Основные средства	14	–	(240 404)
Выбытие		(25 500)	–
Уценка, отраженная в составе прибыли или убытка		(106 402)	(11 579)
<b>Остаток на 31 декабря</b>		<b>462 034</b>	<b>593 936</b>
На 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 г. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости		24 483	24 422
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход		–	–
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносящей арендный доход		(1 186)	(1 649)
<b>Итого доходов за вычетом расходов, относящиеся к инвестиционной недвижимости</b>		<b>23 297</b>	<b>22 773</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Улучше- ния арен- дованного имущества	Итого основных средств
<b>Стоимость или оценка на 1 января 2018 г.</b>		<b>1 397 931</b>	<b>465 002</b>	<b>87 164</b>	<b>49 869</b>	<b>21 663</b>	<b>2 021 629</b>
Накопленная амортизация		(403)	(449 763)	(62 663)	(15 591)	(2 406)	(530 826)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>		<b>1 397 528</b>	<b>15 239</b>	<b>24 501</b>	<b>34 278</b>	<b>19 257</b>	<b>1 490 803</b>
Поступления		93	4 004	3 749	18 870	338	27 054
Выбытия		–	(19 530)	(2 046)	(16 886)	(4 562)	(43 024)
Амортизационные отчисления	27	(24 996)	(3 938)	(5 915)	(4 757)	(300)	(39 906)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		–	19 483	1 369	6 729	352	27 933
Перевод в Инвестиционную недвижимость		(241 999)	–	–	–	–	(241 999)
Перевод из Инвестиционной недвижимости		240 404	–	–	–	–	240 404
Накопленная амортизация по переведенным объектам		1 595	–	–	–	–	1 595
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		25 257	–	–	–	–	25 257
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>		<b>1 397 882</b>	<b>15 258</b>	<b>21 658</b>	<b>38 234</b>	<b>15 085</b>	<b>1 488 117</b>
<b>Пересмотренные данные</b>		<b>1 397 882</b>	<b>15 258</b>	<b>21 658</b>	<b>38 234</b>	<b>15 085</b>	<b>1 488 117</b>
<b>Стоимость или оценка на 31 декабря 2018 г.</b>		<b>1 397 882</b>	<b>449 476</b>	<b>88 867</b>	<b>51 853</b>	<b>17 439</b>	<b>2 005 517</b>
Пересмотренные данные		–	(434 218)	(67 209)	(13 619)	(2 354)	(517 400)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>		<b>1 397 882</b>	<b>15 258</b>	<b>21 658</b>	<b>38 234</b>	<b>15 085</b>	<b>1 488 117</b>
<b>Пересмотренные данные</b>		<b>1 397 882</b>	<b>15 258</b>	<b>21 658</b>	<b>38 234</b>	<b>15 085</b>	<b>1 488 117</b>
Приобретение дочернего банка		582 461	55 458	13 026	13 064	1 760	665 769
Поступления		–	12 664	3 306	7 905	–	23 875
Выбытия		(169 978)	(37 946)	(1 647)	(1 542)	–	(211 113)
Амортизационные отчисления	27	(33 417)	(24 552)	(11 851)	(8 270)	(492)	(78 582)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		316	37 584	1 645	493	–	40 038
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		14 241	–	–	–	–	14 241
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>1 791 505</b>	<b>58 466</b>	<b>26 137</b>	<b>49 884</b>	<b>16 353</b>	<b>1 942 345</b>
<b>Стоимость или оценка на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>1 796 650</b>	<b>479 652</b>	<b>103 552</b>	<b>71 280</b>	<b>19 199</b>	<b>2 470 333</b>
Накопленная амортизация		(5 145)	(421 186)	(77 415)	(21 396)	(2 846)	(527 988)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>1 791 505</b>	<b>58 466</b>	<b>26 137</b>	<b>49 884</b>	<b>16 353</b>	<b>1 942 345</b>

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства не были переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Определение рыночной стоимости основано на методе сравнительных продаж. Рыночная стоимость земли и зданий определяется на основе цены, которую бы независимая сторона заплатила за объект подобного качества и характера использования. Рыночная стоимость земли и зданий была определена на основе информации о продажах и предложении сравнительных объектов, имевших место на рынке.

#### **14 Основные средства (продолжение)**

Балансовая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2019 г. включает сумму 569 456 тысяч рублей (2018 год: 555 215 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила бы 1 434 354 тысячи рублей (2018 год: 1 054 972 тысячи рублей).

Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью зданий:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г. Пересмотренные данные</b>
Земля и здания по переоцененной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении	1 791 505	1 397 882
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, до вычета налога	(357 151)	(342 910)
<b>Земля и здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа</b>	<b>1 434 354</b>	<b>1 054 972</b>

#### **15 Нематериальные активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>Программное обеспечение и лицензии</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>		<b>29 361</b>
<b>Стоимость</b>		
Остаток на начало периода		180 878
Поступления		23 955
Выбытия		(145 498)
<b>Остаток на конец периода</b>		<b>59 335</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на начало периода		151 517
Амортизационные отчисления	27	7 332
Выбытия		(145 498)
<b>Остаток на конец периода</b>		<b>13 351</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>		<b>45 984</b>
<b>Стоимость</b>		
Остаток на начало периода		<b>59 335</b>
Приобретение дочернего банка		134 055
Поступления		50 232
Выбытия		(38 717)
<b>Остаток на конец периода</b>		<b>204 905</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на начало периода		<b>13 351</b>
Амортизационные отчисления	27	29 176
Выбытия		(9 198)
<b>Остаток на конец периода</b>		<b>33 329</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>171 576</b>

Поступления нематериальных активов представляют собой главным образом программное обеспечение и лицензии, приобретенные Группой в течение 2019 года для соответствия новым внедренным Группой процедурам. В течение 2019 года нематериальные активы в сумме 50 232 тысячи рублей были приобретены за денежные средства (2018 год: 23 955 тысяч рублей).

## 16 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа сдает в аренду офисные помещения. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок, но могут предусматривать возможность продления.

До 31 декабря 2019 г. аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 г., договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	Помещения и земля	Транспорт- ные средства	Итого	Обязательства по аренде
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>		<b>252 169</b>	<b>12</b>	<b>252 181</b>	<b>244 549</b>
Приобретение дочернего банка		6 375	–	6 375	6 375
Поступления		65 338	32	65 370	65 370
Переоценка		(677)	0	(677)	(677)
Выбытия		(6 362)	0	(6 362)	–
Амортизационные отчисления		(99 503)	(21)	(99 524)	–
Процентные расходы		–	–	–	16 091
Арендные платежи		–	–	–	(107 400)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>217 340</b>	<b>23</b>	<b>217 363</b>	<b>224 308</b>

## 17 Прочие активы

Прочие финансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Требования по комиссиям по банковским гарантиям		33 478	–
Производные финансовые инструменты	33	21 631	388
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		5 419	5 668
Требования по платежам за приобретенные и реализованные памятные монеты		882	942
Расчеты по конверсионным операциям		478	508
Прочее		4 600	220
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ОКУ</b>		<b>66 488</b>	<b>7 726</b>
За вычетом резерва под ОКУ		(55)	(10)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>66 433</b>	<b>7 716</b>

К конверсионным операциям относятся операции по покупке или продаже иностранной валюты, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все конверсионные операции по покупке и продаже иностранной валюты отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т. е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Конверсионные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности их срока.

## 17 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по конверсионным операциям по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	2019 г.			2018 г.		
	Условная или кон- трактная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отри- цательной справед- ливой стои- мостью	Условная или кон- трактная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отри- цательной справед- ливой стои- мостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Конверсионные операции:						
- продажа евро за доллары США	1 282 801	476	-	-	-	-
- покупка евро за российские рубли	347	-	-	-	-	-
- продажа евро за российские рубли	76 275	-	(101)	115 297	162	(3)
- продажа долларов США за российские рубли	58 129	2	(88)	176 455	337	(12)
- покупка долларов США за рубли	-	-	-	6 947	6	-
- покупка китайских юаней за рубли	-	-	-	1 515	3	-
<b>Итого справедливая стоимость конверсионных операций</b>	<b>1 417 552</b>	<b>478</b>	<b>(189)</b>	<b>300 214</b>	<b>508</b>	<b>(15)</b>

## 17 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>10</b>
Новые созданные или приобретенные активы	51
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4)
Чистая переоценка резерва под убытки	(2)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>55</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>23</b>	<b>4 725</b>	<b>4 748</b>
Новые созданные или приобретенные активы	18	–	18
Резерв под ОКУ по требованиям, уступленным в течение периода	–	(5 833)	(5 833)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(27)	–	(27)
Чистая переоценка резерва под убытки	(4)	1 108	1 104
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>10</b>	<b>–</b>	<b>10</b>

В 2018 году Группа продала прочую задолженность номинальной стоимостью 7 340 тысяч рублей и созданным резервом под ОКУ 5 833 тысячи рублей за 9 500 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в статье дебиторской задолженности по операциям с кредитными и дебетовыми картами отражен страховой депозит по расчетам с РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в сумме 5 419 тысяч рублей (2018 год: в сумме 5 668 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования по комиссиям по банковским гарантиям	Производные финансовые инструменты	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Требования по платежам за приобретенные и реализованные памятные монеты	Расчеты по конверсионным операциям	Прочее	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>							
- с рейтингом от BBB- до BBB+	–	6 539	–	–	3	–	6 542
- с рейтингом от B- до BB+	–	–	5 419	–	475	2 862	8 756
- не имеющие рейтинга	33 478	15 092	–	882	–	1 738	51 190
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>33 478</b>	<b>21 631</b>	<b>5 419</b>	<b>882</b>	<b>478</b>	<b>4 600</b>	<b>66 488</b>



## 17 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производ- ные финан- совые ин- струмен- ты	Дебитор- ская задол- женность по операциям с кредитны- ми и дебе- товыми картами	Требования по платежам за приобре- тенные и ре- ализован- ные памятные монеты	Расчеты по конверсион- ным опера- циям	Прочее	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	508	-	508
- с рейтингом от B- до BB+	-	5 668	-	-	-	5 668
- не имеющие рейтинга	388	-	942	-	220	1 550
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>388</b>	<b>5 668</b>	<b>942</b>	<b>508</b>	<b>220</b>	<b>7 726</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 г. прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются текущими и необесценеными.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	64 004	96 577
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	27 886	2 565
Требования по госпошлине	11 654	5 851
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 264	14 425
Требования по судебным разбирательствам	3 962	480
Предоплата по налогам	1 396	3
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 084	397
Прочее	10 402	7 974
За вычетом резерва под обесценение по безнадежной дебиторской задолженности	(23 422)	(25 347)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>106 230</b>	<b>102 925</b>

В течение 2019 года Группа получила имущество в собственность за неплатежи в сумме 64 397 тысяч рублей (2018 год: 14 215 тысяч рублей). В течение 2018 года Группа реализовала обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, балансовой стоимостью 43 562 тысячи рублей (2018 год: 15 896 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2019 и 2018 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>25 347</b>	<b>11 171</b>
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение года	(1 568)	15 088
Переуступка прав требований	(179)	-
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва под обесценение в течение года	(178)	(912)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	<b>23 422</b>	<b>25 347</b>

## **18 Средства кредитных организаций**

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Депозиты кредитных организаций	339 769	959 818
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	275 822	706 543
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	–	1 909 209
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>615 591</b>	<b>3 575 570</b>

Депозиты кредитных организаций представляют собой депозиты крупного иностранного банка (2018 год: депозиты крупного российского и иностранных банков) со сроком погашения в декабре 2020 года (2018 год: в январе 2019 года) и с контрактной процентной ставкой 2,3% годовых (2018 год: от 1,81% до 6% годовых).

Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представляют собой средства, привлеченные от российской кредитной организации со сроком погашения в январе 2019 года и контрактными процентными ставками от 0,2% до 7,95% годовых. Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с кредитными организациями, представлена в Примечаниях 8 и 11.

Анализ средств кредитных организаций по срокам погашения представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 34. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## **19 Средства клиентов**

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	39 824	2 481
- Срочные депозиты	61 906	3 475 135
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	9 932 872	8 608 419
- Срочные депозиты	10 354 298	13 269 155
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	3 318 962	1 961 192
- Срочные вклады	49 369 770	32 409 878
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>73 077 632</b>	<b>59 726 260</b>

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

## 19 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	52 688 732	72,1	34 371 070	57,5
Торговля	6 188 563	8,6	3 969 271	6,7
Строительство	3 567 095	4,9	4 167 734	7,0
Финансовые услуги	2 218 528	3,0	1 263 320	2,1
Недвижимость	1 471 543	2,0	693 864	1,2
Производство	1 272 323	1,7	711 960	1,2
Транспорт и логистика	967 718	1,3	668 766	1,1
Пищевая промышленность	841 030	1,2	122 797	0,3
Некоммерческие организации	676 509	0,9	366 679	0,6
Консультационные услуги	453 897	0,6	896 889	1,5
Услуги	358 308	0,5	295 391	0,5
Нефтегазовая промышленность	315 509	0,4	6 599 981	11,1
Деятельность в области информации и связи	156 952	0,2	1 009 620	1,7
Реклама и СМИ	117 103	0,2	240 676	0,4
Государственные и общественные организации	101 730	0,1	3 477 616	5,8
Телекоммуникации	48 462	0,1	109 461	0,2
Горнодобывающая промышленность	30 410	0,0	207 824	0,3
Прочее	1 603 220	2,2	553 341	0,8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>73 077 632</b>	<b>100,0</b>	<b>59 726 260</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2019 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 169 тысяч рублей (2018 год: 35 550 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 32.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 6 752 326 тысяч рублей (2018 год: 17 079 687 тысяч рублей) или 9% (2018 год: 29%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 656 837 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 1 718 335 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по кредитам, выданным Группой, на сумму 4 669 983 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 6 103 697 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 450 523 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 310 982 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 1 098 492 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 375 931 тысяча рублей) (Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в составе срочных депозитов государственные и общественные организации отражены средства клиентов, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа, в сумме 3 405 651 тысяча рублей. Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с клиентами, представлена в Примечаниях 8 и 11.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 20 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям		413 732	135 213
Резерв по обязательствам кредитного характера		117 557	146 799
Обязательства по предоставлению кредитов		6 070	15 663
Производные финансовые инструменты	33	5 876	14 797
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		2 655	79
Средства в расчетах		2 021	171
Расчеты по конверсионным операциям		189	15
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договору обратного РЕПО		–	516 181
Расчеты по брокерскому обслуживанию		–	94 615
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>548 100</b>	<b>923 533</b>

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	274 551	130 575
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	197 983	102 006
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	123 932	18 743
Прочее	21 975	22 477
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>618 441</b>	<b>273 801</b>

Анализ изменений резервов по обязательствам кредитного характера за 2019 год и 2018 год представлен в Примечании 30.

## 21 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 398 277	924
Векселя	167 045	381 573
Сберегательные сертификаты	300	22 515
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 565 622</b>	<b>405 012</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 398 277 тысяч рублей (2018 год: 924 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 376 176 тысяч рублей (2018 год: 924 тысячи рублей). Срок погашения данных облигаций 2 ноября 2022 г. (2018 год: 12 июля 2019 г.), купонный доход 8,75% годовых (2018 год: 8,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 178 309 тысяч рублей (2018 год: 394 242 тысячи рублей) сроком погашения с января 2020 года по ноябрь 2020 года (2018 год: с января 2019 года по декабрь 2019 года) и процентной ставкой от 0% до 6,15% годовых (2018 год: от 0% до 7,0% годовых).

На 31 декабря 2019 г. Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 226 тысяч рублей (2018 год: 20 918 тысяч рублей) сроком погашения в феврале 2019 года (2018 год: с января 2019 года по февраль 2019 года) и процентной ставкой 11,0% годовых (2018 год: от 6,0% до 11,0% годовых).

## **22 Субординированные еврооблигации выпущенные**

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Limited, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 декабря 2019 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 244 569 тысяч рублей (2018 год: 1 398 052 тысячи рублей).

## **23 Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 9 500 998 тысяч рублей (2018 год: 9 500 998 тысяч рублей).

В 2019 и 2018 году Банк не распределяла прибыль между участниками.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

15 ноября 2018 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,9084% за 128 470 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 30 ноября 2018 г.

10 декабря 2019 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,2153% за 49 907 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 15 января 2020 г.

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО). В соответствии с п.п. 4 п. 3.1. ст. 53 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при присоединении общества подлежат погашению принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, доли в уставном капитале этого общества. В связи с чем общим собранием участников Банка также было принято решение о формировании уставного капитала в новом размере. 26 марта 2018 г. зарегистрированы изменения № 1 в устав Банка с указанием уставного капитала в новом размере.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

## **24 Процентные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты клиентам	7 780 502	4 291 194
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	495 371	525 441
Средства в кредитных организациях	378 938	298 483
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 693	37 382
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>8 683 504</b>	<b>5 152 500</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	728 796	865 930
Кредиты на инвестиционные проекты, оцениваемые по ССПУ	221 639	211 102
<b>Итого прочих процентных доходов</b>	<b>950 435</b>	<b>1 077 032</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>9 633 939</b>	<b>6 229 532</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	2 621 686	1 441 854
Срочные депозиты юридических лиц	882 074	610 422
Срочные депозиты кредитных организаций	117 071	77 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 230	32 852
Обязательство по аренде	16 090	–
Текущие/расчетные счета	–	13 494
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>3 679 151</b>	<b>2 175 763</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 954 788</b>	<b>4 053 769</b>

Процентный доход за 2019 год включает процентные доходы в сумме 312 407 тысяч рублей (2018 год: 114 585 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

## **25 Комиссионные доходы и расходы**

(в тысячах российских рублей)

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	708 531	255 942
- Гарантии выданные	141 886	143 221
- Кассовые операции	104 049	23 898
- Операции с пластиковыми картами	80 741	44 580
- Дистанционное банковское обслуживание	59 060	45 087
- Прочее	65 106	21 815
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 159 373</b>	<b>534 543</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Операции с пластиковыми картами	73 768	47 310
- Расчетные операции	71 218	45 871
- Гарантии полученные	11 470	13 123
- Кассовые операции	4 251	5 240
- Прочее	14 313	8 273
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>175 020</b>	<b>119 817</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>984 353</b>	<b>414 726</b>

## 26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г. Пересмотренные данные
Доход от реализации кредитов клиентам	356 137	33 809
Доход от операционной аренды	41 360	43 501
Дивиденды полученные	38 918	209 018
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	9 259	3 959
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	6 835	6 001
Компенсация затрат на уплату процентов по кредитам за счет государственных субсидий	3 534	8 846
Штрафы, полученные за нарушение условий договоров	3 259	1 013
Прочее	36 240	15 943
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>495 542</b>	<b>322 090</b>

## 27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 г.	2018 г. Пересмотренные данные
Расходы на содержание персонала		2 240 693	1 686 928
Взносы в государственную систему страхования вкладов		318 169	176 381
Телекоммуникационные и информационные услуги		216 019	162 122
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		143 612	97 810
Обесценение инвестиционной недвижимости и прочих нефинансовых активов		107 009	14 487
Амортизация активов в форме права пользования		99 524	–
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		78 867	62 557
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	14	78 582	39 906
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов		66 765	56 644
Профессиональные услуги		46 618	75 439
Командировочные и сопутствующие расходы		41 605	43 220
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	15	29 176	7 332
Расходы, связанные с охранными услугами		23 063	15 613
Рекламные и маркетинговые услуги		17 257	15 305
Страхование		14 969	6 117
Расходы на операционную аренду		11 613	88 583
Эффект от модификации кредитов клиентам		–	46 468
Прочее		187 339	89 502
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>3 720 880</b>	<b>2 684 414</b>

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 402 014 тысяч рублей (2018 год: 298 688 тысяч рублей), из которых 269 674 тысячи рублей (2018 год: 211 480 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

Расходы на операционную аренду в 2019 году представляют собой расходы по краткосрочной аренде и расходы по аренде активов с малой стоимостью.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г. Пересмотренные данные
Текущие расходы по налогу на прибыль	972 402	109 381
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(246 124)	259 223
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>726 278</b>	<b>368 604</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г. Пересмотренные данные
Переоценка зданий	2 848	5 051
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	46 477	(7 147)
<b>Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>49 325</b>	<b>(2 096)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2019 году, составляет 20% (2018 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г. Пересмотренные данные
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 857 566</b>	<b>2 007 590</b>
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)</b>	<b>1 171 513</b>	<b>401 518</b>
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	25 247	23 573
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(29 522)	(30 121)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(7 737)	(16 058)
- Прочие постоянные разницы	14 195	(10 308)
- Прибыль от превышения чистых активов приобретаемых дочерних компаний над стоимостью инвестиций, за вычетом финансового результата от выбытия дочерних компаний	(447 418)	–
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>726 278</b>	<b>368 604</b>

На 31 декабря 2019 г. у Группы не было налоговых убытков, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, в течение 2019 г. Группа использовала ранее признанные налоговые убытки в сумме 5 427 тысяч рублей в уменьшение текущего налога к уплате. На 31 декабря 2018 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляла 27 135 тысяч рублей и имела неограниченный срок использования в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации. На 31 декабря 2018 г. выгода в сумме 5 427 тысяч рублей, связанная с налоговым убытком в сумме 27 135 тысяч рублей, была признана в уменьшение отложенных налоговых обязательств Группы.



**28 Налог на прибыль (продолжение)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2018 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2018 год: 15%) и доходов по дивидендам, облагаемых налогом по ставке 13%.

	31 декабря 2018 г. Пересмотрен- ные данные	Приобретение дочернего банка	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>					
Инвестиционная недвижимость	(43 181)	(4 203)	32 459	–	(14 925)
Основные средства	(233 287)	(38 161)	540	(2 848)	(273 756)
Нематериальные активы	6 767	(26 811)	3 889	–	(16 155)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	97 792	17 936	51 776	–	167 504
Кредиты клиентам	56 299	(460 535)	47 857	–	(356 379)
Активы в форме права пользования	–	(2 650)	(40 823)	–	(43 473)
Средства в кредитных организациях	3 771	–	(20 759)	–	(16 988)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	(127)	648	–	521
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	23 927	–	(32 448)	–	(8 521)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(235 882)	–	182 880	(46 477)	(99 479)
Средства клиентов	–	(2 953)	–	–	(2 953)
Обязательства по аренде	–	2 577	42 285	–	44 862
Субординированные займы	(2 533)	–	(225)	–	(2 758)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	90 108	2 038	(16 528)	–	75 618
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	5 427	–	(5 427)	–	–
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(230 792)</b>	<b>(512 889)</b>	<b>246 124</b>	<b>(49 325)</b>	<b>(546 882)</b>
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	(230 792)	(512 889)	246 124	(49 325)	(546 882)
<b>Итого отложенное налогообложение</b>	<b>(230 792)</b>	<b>(512 889)</b>	<b>246 124</b>	<b>(49 325)</b>	<b>(546 882)</b>

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группой в 2019 году.

## 28 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	Эффект от перехода на IFRS 9	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2018 г. Пересмотрен- ные данные
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>					
Основные средства	(272 290)	–	873	(5 051)	(276 468)
Нематериальные активы	6 033	–	734	–	6 767
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	78 679	7 575	11 538	–	97 792
Кредиты клиентам	149 321	(11 546)	(81 476)	–	56 299
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(6)	–	6	–	–
Средства в кредитных организациях	956	–	2 815	–	3 771
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(23 437)	–	23 437	–	–
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	74 121	–	(50 194)	–	23 927
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(115 750)	109	(127 388)	7 147	(235 882)
Субординированные займы	(2 891)	–	358	–	(2 533)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	129 995	39	(39 926)	–	90 108
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	5 427	–	–	–	5 427
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>30 158</b>	<b>(3 823)</b>	<b>(259 223)</b>	<b>2 096</b>	<b>(230 792)</b>
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	30 158	(3 823)	(259 223)	2 096	(230 792)
<b>Итого отложенное налогообложение</b>	<b>30 158</b>	<b>(3 823)</b>	<b>(259 223)</b>	<b>2 096</b>	<b>(230 792)</b>

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группой в 2018 году.

## 29 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

## **29 Сегментный анализ (продолжение)**

### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по основным бизнес-сегментам:

- ▶ Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами, а также операции уступки прав требований к физическим лицам.
- ▶ Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

### **(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ОКУ по финансовым активам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (ii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) переоценка основных средств производится в соответствии с Учетной политикой по РПБУ с периодичностью раз в год;
- (v) основные средства и нематериальные активы не тестируются на обесценение;
- (vi) обязательства Группы по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

## 29 Сегментный анализ (продолжение)

### (г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>				
- Процентные доходы	3 829 302	4 137 410	1 601 067	9 567 779
- Комиссионные доходы	949 150	85 090	49 565	1 083 805
<b>Время признания выручки</b>				
- в определенный момент времени	592 861	85 090	49 565	727 516
- в течение периода	356 289	–	–	356 289
<b>Доходы от других сегментов</b>				
- Процентные доходы	352 381	(1 181 833)	829 452	–
<b>Итого доходов</b>	<b>5 130 833</b>	<b>3 040 667</b>	<b>2 480 084</b>	<b>10 651 584</b>
Процентные расходы	(638 471)	(2 660 061)	(365 265)	(3 663 797)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	90 366	(461 530)	(1 503)	(372 667)
Амортизационные отчисления	(54 183)	(5 293)	–	(59 476)
Комиссионные расходы	(20 979)	(50 158)	(99 828)	(170 965)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	492 050	492 050
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	159 004	159 004
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	110 201	110 201
Доход от участия в капитале других юридических лиц	–	–	38 918	38 918
Административные и прочие операционные расходы	(2 590 709)	(234 959)	(377 266)	(3 202 934)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1 916 857</b>	<b>(371 334)</b>	<b>2 436 395</b>	<b>3 981 918</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	33 983 161	28 576 038	35 509 004	98 068 203
Итого обязательств отчетных сегментов	22 294 144	51 516 638	3 618 394	77 429 176

По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

**29 Сегментный анализ (продолжение)**

**(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Казначейские операции</b>	<b>Итого</b>
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>				
- Процентные доходы	2 697 512	1 674 329	1 720 657	6 092 498
- Комиссионные доходы	581 716	27 954	15 210	624 880
<b>Время признания выручки</b>				
- в определенный момент времени	319 997	27 954	15 210	363 161
- в течение периода	261 719	–	–	261 719
<b>Доходы от других сегментов</b>				
- Процентные доходы	(1 352 563)	1 799 325	(446 762)	–
<b>Итого доходов</b>	<b>1 926 665</b>	<b>3 501 608</b>	<b>1 289 105</b>	<b>6 717 378</b>
Процентные расходы	(498 291)	(1 494 517)	(216 864)	(2 209 672)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	183 066	(178 429)	–	4 637
Амортизационные отчисления	(29 060)	(34 124)	(7 745)	(70 929)
Комиссионные расходы	(71 176)	(73 738)	–	(144 914)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	(259 720)	(259 720)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	306 516	306 516
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	43 118	43 118
Доход от участия в капитале других юридических лиц	–	–	209 018	209 018
Административные и прочие операционные расходы	(1 028 240)	(1 300 930)	(320 673)	(2 649 843)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>482 964</b>	<b>419 870</b>	<b>1 042 755</b>	<b>1 945 589</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Казначейские операции</b>	<b>Итого</b>
Итого активов отчетных сегментов	26 690 959	16 199 498	37 834 264	80 724 721
Итого обязательств отчетных сегментов	23 719 304	34 383 973	8 237 013	66 340 290

По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

## 29 Сегментный анализ (продолжение)

### (г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г. Пересмотренные данные
<b>Прибыль по отчетным сегментам</b>	<b>3 981 918</b>	<b>1 945 589</b>
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	2 237 092	–
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	(832 215)	56 942
Погашение приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов	432 491	–
Корректировка стоимости кредитов клиентам и средств в кредитных организациях до амортизированной стоимости	103 868	211 481
Переоценка кредитов клиентам по справедливой стоимости	(24 549)	34 372
Корректировка стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	(10 710)
Переоценка по курсу иностранной валюты акций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, от РПБУ к МСФО	–	(143 619)
Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям	100 844	(90 507)
Списание прочих активов	32 366	138 670
Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы	(143 651)	(110 871)
Эффект от модификации кредитов клиентам	–	(46 468)
Прочее	(30 598)	22 711
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 857 566</b>	<b>2 007 590</b>

### (д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 «Процентные доходы и расходы», Примечании 23 «Комиссионные доходы и расходы» и Примечании 24 «Прочие операционные доходы».

### (ж) Географическая информация

Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

## 30 Управление рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Руководство Группы рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Группы, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Группа подвержена основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, общебанковский процентный риск, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Группы. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### **30 Управление рисками (продолжение)**

#### **Система управления рисками**

##### *Совет директоров*

Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за ее исполнением, а также контроль за объемами принятых рисков, соблюдением установленных лимитов, процедур управления рисками и капиталом и их эффективностью.

##### *Исполнительные органы (Правление, Председатель Правления)*

Исполнительные органы реализуют Стратегию управления рисками, утверждают и обеспечивают реализацию процедур управления рисками и капиталом и осуществляют контроль рисков.

##### *Служба управления рисками*

Служба управления рисками разрабатывает методологию управления рисками, выявляет, оценивает и контролирует риски на уровне отдельных операций и по портфелю в целом, включая проведение независимой экспертизы заключений Бизнес-подразделений. Служба управления рисками контролирует исполнение Стратегии, политик и иных процедур в области управления рисками и капиталом и формирует отчетность о рисках для Бизнес-подразделений, исполнительных органов и Совета директоров.

Служба управления рисками подотчетна Председателю Правления Группы.

##### *Бизнес-подразделения*

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Бизнес-подразделения выявляют, оценивают и контролируют риски по осуществляемым операциям.

##### *Служба внутреннего аудита*

Служба внутреннего аудита в рамках регулярных проверок осуществляет контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом, оценку эффективности процедур управления рисками и полноты применения методологии управления рисками. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Группой.

Группа принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

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

Управление кредитным риском осуществляется Группой отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

##### **1. Идентификация риска**

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Группы кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

### **30 Управление рисками (продолжение)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

##### **2. Оценка риска**

Оценка риска осуществляется Группой на уровне отдельных контрагентов/сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта.

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

С 1 января 2019 г. Группа рассчитывает оценочный резерв под ОКУ на основе кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Порядок оценки обесценения описан в Примечании 5.

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

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

- ▶ темпы роста ВВП;
- ▶ уровень безработицы;
- ▶ базовые ставки Центрального банка;
- ▶ обменные курсы.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, производятся качественные корректировки.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты Управления риск-менеджмента определяют на основе регрессионного анализа влияние макроэкономических факторов на ОКУ (PD). В качестве сценариев используется исторически наблюдаемые худшие/лучшие (5% верхний/нижний квантиль) состояния экономических переменных. В таблице ниже показаны влияния на прогнозные ОКУ (PD) основных прогнозных экономических переменных/допущений для физических и юридических лиц.

Сегмент	Сценарий ОКУ	1-ый год	2-ой год	3-ий год	4-ый год	5-ый год	Последующие годы
Юридические лица (кроме экспресс-гарантий)	Оптимистический	0,871	0,867	0,867	0,867	0,867	0,867
	Базовый	0,968	0,960	0,957	0,956	0,955	0,955
	Пессимистический	1,128	1,142	1,142	1,142	1,142	1,142
Юридические лица (экспресс-гарантии)	Оптимистический	0,878	0,873	0,873	0,873	0,873	0,873
	Базовый	0,975	0,967	0,963	0,962	0,961	0,961
	Пессимистический	1,136	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150
Физические лица (оцениваемые на совокупной основе)	Оптимистический	0,937	0,937	0,937	0,937	0,937	0,937
	Базовый	1,010	1,003	1,005	1,004	1,004	1,004
	Пессимистический	1,193	1,193	1,193	1,193	1,193	1,193
Физические лица (оцениваемые на индивидуальной основе)	Оптимистический	0,890	0,890	0,890	0,890	0,890	0,890
	Базовый	0,960	0,953	0,955	0,954	0,953	0,953
	Пессимистический	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134



### **30 Управление рисками (продолжение)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

##### **4. Контроль риска**

Группой применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- ▶ мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- ▶ реализация мер раннего реагирования;
- ▶ отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Группы) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Группы. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Группы с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Группой таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Группа на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Группой оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчетность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Группы.

### 30 Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о требованиях, оцениваемых на индивидуальной основе, по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России</b>					
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	6 721 483	–	–	–	6 721 483
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	7 477 080	–	–	–	7 477 080
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	381 695	–	–	–	381 695
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	2 905	–	–	–	2 905
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	235 128	–	–	–	235 128
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>14 818 291</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>14 818 291</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(222)	–	–	–	(222)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России</b>	<b>14 818 069</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>14 818 069</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	812 211	–	–	–	812 211
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	619 762	–	–	–	619 762
<b>Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>1 431 973</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 431 973</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(619)	–	–	–	(619)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>1 431 354</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 431 354</b>
<b>Инвестиционные проекты</b>					
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	151 888	–	–	–	151 888
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	220 306	46 483	128 424	183 154	578 367
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	36 970	121 547	158 517
<b>Итого кредиты, выданные на инвестиционные проекты, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>372 194</b>	<b>46 483</b>	<b>165 394</b>	<b>304 701</b>	<b>888 772</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(7 688)	(1 693)	(34 416)	(22 923)	(66 720)
<b>Итого кредиты, выданные на инвестиционные проекты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>364 506</b>	<b>44 790</b>	<b>130 978</b>	<b>281 778</b>	<b>822 052</b>

**Группа «Экспобанк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2019 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Крупный бизнес</b>					
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	2 584 263	–	–	–	2 584 263
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	5 536 446	–	–	–	5 536 446
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 288 129	–	–	–	1 288 129
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	311 851	3 927 262	–	–	4 239 113
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	–	474 357	474 357
<b>Итого кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>9 720 689</b>	<b>3 927 262</b>	<b>–</b>	<b>474 357</b>	<b>14 122 308</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(40 123)	(103 984)	–	–	(144 107)
<b>Итого кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>9 680 566</b>	<b>3 823 278</b>	<b>–</b>	<b>474 357</b>	<b>13 978 201</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Малый и средний бизнес</b>					
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	1 515	–	–	–	1 515
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	869 546	2 620	–	–	872 166
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	8 970 356	715 833	–	–	9 686 189
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	6 206 697	710 484	9 521	234 227	7 160 929
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	639 854	240 234	880 088
<b>Итого кредиты клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>16 048 114</b>	<b>1 428 937</b>	<b>649 375</b>	<b>474 461</b>	<b>18 600 887</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(284 251)	(33 796)	(597 675)	(19 135)	(934 857)
<b>Итого кредиты клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>15 763 863</b>	<b>1 395 141</b>	<b>51 700</b>	<b>455 326</b>	<b>17 666 030</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	70 480	–	–	–	70 480
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	2 132 061	–	–	–	2 132 061
<b>Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>2 202 541</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 202 541</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(11 978)	–	–	–	(11 978)
<b>Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 190 563</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 190 563</b>

**Группа «Экспобанк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2019 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	518 577	–	–	–	518 577
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>518 577</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>518 577</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(23)	–	–	–	(23)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>518 554</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>518 554</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	5 361	–	–	–	5 361
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	15 947	–	–	–	15 947
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	12 168	–	–	–	12 168
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>33 476</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>33 476</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(47)	–	–	–	(47)
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>33 429</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>33 429</b>
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	29 700	–	–	–	29 700
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	200 000	–	–	–	200 000
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	2 343 800	–	–	–	2 343 800
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 528 682	–	–	–	1 528 682
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	673 313	48	14 459	110	687 930
<b>Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>4 775 495</b>	<b>48</b>	<b>14 459</b>	<b>110</b>	<b>4 790 112</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(14 758)	–	(6 976)	(33)	(21 767)
<b>Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>4 760 737</b>	<b>48</b>	<b>7 483</b>	<b>77</b>	<b>4 768 345</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3		Итого
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные</b>					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	4 373 467	–	–	–	4 373 467
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	2 795 439	3 273	–	–	2 798 712
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	1 610 022	–	–	–	1 610 022
Контрагенты, имеющие рейтинг 7	–	174 287	–	–	174 287
<b>Итого гарантий и непокрытых аккредитивов выданных, оцениваемых на индивидуальной основе, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>8 778 928</b>	<b>177 560</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>8 956 488</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(40 687)	(11 510)	–	–	(52 197)
<b>Итого гарантий и непокрытых аккредитивов выданных, оцениваемых на индивидуальной основе</b>	<b>8 738 241</b>	<b>166 050</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>8 904 291</b>

### 30 Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о требованиях, оцениваемых на индивидуальной основе, по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России</b>				
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	532 663	–	–	532 663
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	8 340 704	–	–	8 340 704
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	72 463	–	–	72 463
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	1 053 580	–	–	1 053 580
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	57	–	–	57
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>9 999 467</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9 999 467</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(1 054)	–	–	(1 054)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России</b>	<b>9 998 413</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9 998 413</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	1 127 649	–	–	1 127 649
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	703 654	–	–	703 654
<b>Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>1 831 303</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 831 303</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(15 037)	–	–	(15 037)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>1 816 266</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 816 266</b>
<b>Инвестиционные проекты</b>				
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	294 038	–	–	294 038
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	1 014 910	476 977	–	1 491 887
<b>Итого кредиты, выданные на инвестиционные проекты, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>1 308 948</b>	<b>476 977</b>	<b>–</b>	<b>1 785 925</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(22 578)	(19 463)	–	(42 041)
<b>Итого кредиты, выданные на инвестиционные проекты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 286 370</b>	<b>457 514</b>	<b>–</b>	<b>1 743 884</b>
<b>Крупный бизнес</b>				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	10 387 955	–	–	10 387 955
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	734 727	–	–	734 727
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	154 999	2 216 079	–	2 371 078
<b>Итого кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>11 277 681</b>	<b>2 216 079</b>	<b>–</b>	<b>13 493 760</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(70 533)	(110 804)	–	(181 337)
<b>Итого кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>11 207 148</b>	<b>2 105 275</b>	<b>–</b>	<b>13 312 423</b>

### 30 Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Малый и средний бизнес</b>				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	314 479	–	–	314 479
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	4 490 974	117 424	–	4 608 398
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	2 842 589	153 872	–	2 996 461
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	527 388	527 388
<b>Итого кредиты клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>7 648 042</b>	<b>271 296</b>	<b>527 388</b>	<b>8 446 726</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(65 488)	(309)	(509 113)	(574 910)
<b>Итого кредиты клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>7 582 554</b>	<b>270 987</b>	<b>18 275</b>	<b>7 871 816</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	181 456	–	–	181 456
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	137 500	–	–	137 500
<b>Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>318 956</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>318 956</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(7 648)	–	–	(7 648)
<b>Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>311 308</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>311 308</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	4 299 922	–	–	4 299 922
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	2 116 585	–	–	2 116 585
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	6 160 832	–	–	6 160 832
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	784 475	–	–	784 475
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>13 361 814</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13 361 814</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	6 830	–	–	6 830
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>6 830</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>6 830</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(10)	–	–	(10)
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>6 820</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>6 820</b>
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	3 012 291	–	–	3 012 291
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	520 401	–	–	520 401
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	42 062	–	–	42 062
<b>Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>3 574 754</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 574 754</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(3 461)	–	–	(3 461)
<b>Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>3 571 293</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 571 293</b>

### 30 Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные</b>				
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	8 603	–	–	8 603
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	3 046 594	–	–	3 046 594
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 067 616	–	–	1 067 616
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	412 501	46 000	–	458 501
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	120 972	120 972
<b>Итого гарантий и непокрытых аккредитивов выданных, оцениваемых на индивидуальной основе, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>4 535 314</b>	<b>46 000</b>	<b>120 972</b>	<b>4 702 286</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(20 551)	(1 642)	(120 972)	(143 165)
<b>Итого гарантий и непокрытых аккредитивов выданных, оцениваемых на индивидуальной основе</b>	<b>4 514 763</b>	<b>44 358</b>	<b>–</b>	<b>4 559 121</b>

Кредитное качество финансовых активов и условных обязательств, резерв под ОКУ по которым оценивается на коллективной основе, раскрыто в Примечаниях 10 и 30.

Далее представлено описание/характеристика шкалы внутренних кредитных рейтингов, применяемой Группой в отношении крупных и средних корпоративных контрагентов:

#### Рейтинг 1

Контрагенты, имеющие рейтинг 1, характеризуются очень высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются в основном крупнейшими предприятиями с устойчивым (лидирующим) положением на рынке, ведущими деятельность в т.ч. на международном уровне.

#### Рейтинг 2

Контрагенты, имеющие рейтинг 2, характеризуются высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупнейшими национальными компаниями с лидирующим положением в отрасли.

#### Рейтинг 3

Контрагенты, имеющие рейтинг 3, характеризуются достаточной способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупными национальными компаниями и занимают достаточно устойчивые позиции в своей отрасли.

#### Рейтинг 4

Контрагенты, имеющие рейтинг 4, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры могут привести к снижению способности исполнять обязательства в среднесрочной перспективе. Данные контрагенты являются, в основном, крупными и средними региональными компаниями, занимающими значимую долю рынка в своем регионе.

#### Рейтинг 5

Контрагенты, имеющие рейтинг 5, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры с умеренной вероятностью могут привести к снижению способности исполнения обязательств надлежащим образом. Данные контрагенты являются в основном компаниями, осуществляющими деятельность на локальных рынках и подверженными рискам потери своих позиции в бизнесе, например, при входе на рынок более крупных игроков. Также в данную группу относятся более крупные компании, ведущие агрессивную финансовую политику.

### **30 Управление рисками (продолжение)**

#### **Кредитный риск (продолжение)**

##### *Рейтинг 6*

Контрагенты, имеющие рейтинг 6, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако вероятность ухудшения платежеспособности существует даже в условиях благоприятной экономической конъюнктуры. В данную группу, в основном, относятся мелкие компании, рыночные позиции которых уязвимы в случае появления (увеличения доли рынка) более крупных конкурентов. К этой категории также могут относиться более крупные компании с чрезмерной долговой нагрузкой или негативными тенденциями в бизнесе.

##### *Рейтинг 7*

Контрагенты, имеющие рейтинг 7 (под наблюдением / преддефолтный рейтинг), не подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта, при этом вероятность признания Группой дефолта по данным контрагентам на горизонте 1 год составляет не менее 50%.

##### *Рейтинги 8, 9, 10*

Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9 и 10, подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта (обесценения) и дифференцируются между собой в соответствии с источниками и перспективами погашения задолженности перед Группой.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный риски и процентный риск торгового портфеля.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевых, долговых, валютных финансовых инструментов, драгоценных металлов и сырьевых товаров, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- ▶ принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Советом Директоров, Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Группа открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Группой используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев (250 рабочих дней).

Несмотря на то, что методология VaR является общепринятым способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долевых и долговых инструментов, обращающихся в России:

- ▶ использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев;
- ▶ применение горизонта прогноза длительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или захеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность;



### **30 Управление рисками (продолжение)**

#### **Рыночный риск (продолжение)**

- ▶ использование уровня доверия 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR;
- ▶ так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

#### **Фондовый риск**

Фондовый риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Управление фондовым риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка фондового риска по открытым позициям;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска;
- ▶ диверсификация портфелей.

Уровень VaR по портфелю долевых ценных бумаг на 31 декабря 2019 г. составляет 75 174 тысячи рублей (2018 год: 38 338 тысяч рублей).

#### **Валютный риск**

Валютный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением валютных курсов и цены золота.

Управление валютным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- ▶ хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20,00% (2018 год: укрепление на 20,00%)	57 812	57 812	(77 963)	115 207
Ослабление доллара США на 20,00% (2018 год: ослабление на 20,00%)	(57 812)	(57 812)	77 963	(115 207)
Укрепление евро на 20,00% (2018 год: укрепление на 20,00%)	271 264	271 264	(31 656)	(6 165)
Ослабление евро на 20,00% (2018 год: ослабление на 20,00%)	(271 264)	(271 264)	31 656	6 165
Укрепление чешских крон на 20,00% (2018 год: укрепление на 20,00%)	208 459	208 459	189 606	23 581
Ослабление чешских крон на 20,00% (2018 год: ослабление на 20,00%)	(208 459)	(208 459)	(189 606)	(23 581)

### **30 Управление рисками (продолжение)**

#### **Процентный риск торгового портфеля**

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением цен по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Группа подвержена процентному риску торгового портфеля в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами.

Управление процентным риском торгового портфеля в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска торгового портфеля;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ диверсификация портфеля.

Уровень VaR по портфелю долговых ценных бумаг на 31 декабря 2019 г. составляет 298 132 тысячи рублей (2018 год: 1 245 905 тысяч рублей).

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ оперативное управление – Казначейством.

Группой используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

- ▶ поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- ▶ диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- ▶ формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- ▶ стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- ▶ прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Группы также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа соблюдала все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Группой заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов в виде овердрафтов под залог ценных бумаг с лимитом 3 500 000 тысяч рублей (2018 год: 3 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 г. согласно этому договору были блокированы ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме 1 012 785 тысяч рублей и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 518 577 тысяч рублей (2018 год: ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 438 769 тысяч рублей). На 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. овердрафт не был использован Группой. См. Примечания 8, 11, 35.

### 30 Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые производные инструменты включены в таблицы по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	275 823	340 580	–	–	616 403
Средства клиентов	20 814 355	24 113 790	20 503 618	10 068 946	75 500 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 081	30 568	238 240	1 376 176	1 676 065
Прочие финансовые обязательства	132 544	52 016	59 333	304 207	548 100
Обязательства по аренде	10 083	47 207	57 733	109 285	224 308
Субординированные еврооблигации выпущенные	24 762	24 762	49 525	1 287 639	1 386 688
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные	245 006	3 957 369	1 142 940	3 340 731	8 686 046
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>21 533 654</b>	<b>28 566 292</b>	<b>22 051 389</b>	<b>16 486 984</b>	<b>88 638 319</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по финансовым гарантиям раскрыты в соответствии с договорным сроком окончания гарантийных обязательств, поскольку сумма денежных выплат по ним значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения. Несмотря на то, что у бенефициара есть право востребовать выплату по гарантии в любой момент, Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами одновременно.

### 30 Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	3 576 445	–	–	–	3 576 445
Средства клиентов	22 005 914	17 481 987	19 727 261	1 811 393	61 026 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 563	36 607	365 543	–	421 713
Прочие финансовые обязательства	632 620	20 504	24 124	99 486	776 734
Субординированные еврооблигации выпущенные	27 788	27 788	55 576	1 556 141	1 667 293
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные	400 669	2 551 081	1 641 384	3 340 933	7 934 067
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>26 662 999</b>	<b>20 117 967</b>	<b>21 813 888</b>	<b>6 807 953</b>	<b>75 402 807</b>

Все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

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

### 30 Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого на 31 декабря 2019 г. Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 543 227	–	–	–	–	18 543 227
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	765 050	–	–	–	–	765 050
Торговые ценные бумаги	11 367 786	–	–	–	–	11 367 786
Средства в кредитных организациях	–	812 138	619 216	–	–	1 431 354
Кредиты клиентам	2 143 504	16 577 952	11 846 546	25 462 764	4 236 553	60 267 319
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	41 196	–	–	–	2 159 237	2 200 433
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	518 554	–	–	–	–	518 554
Прочие финансовые активы	28 076	23 032	9 964	5 361	–	66 433
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>33 407 393</b>	<b>17 413 122</b>	<b>12 475 726</b>	<b>25 468 125</b>	<b>6 395 790</b>	<b>95 160 156</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	275 822	339 769	–	–	–	615 591
Средства клиентов	7 730 507	23 632 488	19 656 323	22 057 774	540	73 077 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 853	300	166 293	1 376 176	–	1 565 622
Прочие финансовые обязательства	132 544	52 016	59 333	282 450	21 757	548 100
Обязательства по аренде	10 083	47 207	57 733	109 285	–	224 308
Субординированный займ	–	–	–	1 244 569	–	1 244 569
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>8 171 809</b>	<b>24 071 780</b>	<b>19 939 682</b>	<b>25 070 254</b>	<b>22 297</b>	<b>77 275 822</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>25 235 584</b>	<b>(6 658 658)</b>	<b>(7 463 956)</b>	<b>397 871</b>	<b>6 373 493</b>	<b>17 884 334</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>25 235 584</b>	<b>18 576 926</b>	<b>11 112 970</b>	<b>11 510 841</b>	<b>17 884 334</b>	

### 30 Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12 574 861	317 381	–	–	–	12 892 242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	666 999	–	–	–	–	666 999
Торговые ценные бумаги	6 658 854	–	–	–	–	6 658 854
Средства в кредитных организациях	–	700 705	343 594	771 967	–	1 816 266
Кредиты клиентам	1 564 791	9 295 714	9 614 148	18 307 522	1 621 648	40 403 823
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	13 641 288	–	–	–	2 181 112	15 822 400
Прочие финансовые активы	7 716	–	–	–	–	7 716
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>35 114 509</b>	<b>10 313 800</b>	<b>9 957 742</b>	<b>19 079 489</b>	<b>3 802 760</b>	<b>78 268 300</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	3 575 570	–	–	–	–	3 575 570
Средства клиентов	9 337 924	16 809 633	19 315 287	14 263 416	–	59 726 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 484	36 075	349 453	–	–	405 012
Прочие финансовые обязательства	779 419	20 504	24 124	99 486	–	923 533
Субординированный займ	–	–	–	1 398 052	–	1 398 052
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>13 712 397</b>	<b>16 866 212</b>	<b>19 688 864</b>	<b>15 760 954</b>	<b>–</b>	<b>66 028 427</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>21 402 112</b>	<b>(6 552 412)</b>	<b>(9 731 122)</b>	<b>3 318 535</b>	<b>3 802 760</b>	<b>12 239 873</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>21 402 112</b>	<b>14 849 700</b>	<b>5 118 578</b>	<b>8 437 113</b>	<b>12 239 873</b>	

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

В 2019 году кредиты клиентам распределены по ожидаемым срокам погашения с учетом статистики досрочного погашения, составленной Группой на основе фактических досрочных погашений.

В 2019 году и в 2018 году часть портфеля ценных бумаг Группы классифицирована в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и руководство уверено в том, что такая классификация корректно отражает ликвидность ценных бумаг.

### **30 Управление рисками (продолжение)**

#### **Риск ликвидности (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. приобретенные Группой ценные бумаги в сумме 6 836 338 тысяч рублей (2018 год: 11 621 494 тысячи рублей) были включены в ломбардный список ЦБ РФ.

В 2019 и 2018 годах часть средств клиентов, контрактный срок погашения которых составляет до востребования и менее 1 месяца, классифицирована в категорию «от 12 месяцев до 5 лет», так как фактически, не смотря на контрактные сроки погашения, указанные средства поддерживаются на счетах в течение длительного периода времени. Величина этих средств рассчитана как сумма среднего минимального совокупного остатка средств на счетах сроком до востребования и менее 1 месяца в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По мнению руководства Группы, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Группа тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Группа осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

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

#### **Процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы.

Группа подвержена процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Группы теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Группы неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Управление процентным риском банковского портфеля в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- ▶ смягчение процентного риска в процессе разработки/модификации продуктов.

### **30 Управление рисками (продолжение)**

#### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, а также влияния внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает мониторинг риска, разработку и принятие превентивных и корректирующих мероприятий, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### **Регуляторный риск**

Регуляторный риск – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность службы внутреннего контроля, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям.

### **31 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, и ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Группы. В течение 2019 и 2018 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется при осуществлении надзора за Группой с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов 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 рисков осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.



### **31 Управление капиталом (продолжение)**

#### **Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. Нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с РПБУ как отношения величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0) к активам, взвешенным с учетом риска. На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2019 г.	2018 г.
Базовый капитал	10 742 294	10 767 985
Основной капитал	10 742 294	10 767 985
Дополнительный капитал	854 138	3 000 652
<b>Итого капитал</b>	<b>11 596 432</b>	<b>13 768 637</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>98 375 211</b>	<b>96 795 546</b>
Н1.1 %	11,0	11,3
Н1.2 %	11,0	11,3
Н1.0 %	11,8	14,2

### **32 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, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Влияние информации о коронавирусе (COVID-19) на Группу раскрыто в примечании 41 «События после отчетной даты»

#### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

#### **Налогообложение**

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что руководством Группы представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

## **32 Условные обязательства (продолжение)**

### **Налогообложение (продолжение)**

Интерпретация положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых обязательств. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате налогоплательщикам могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию 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 должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2019 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 3 771 119 тысяч рублей (2018 год: 4 413 716 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 5 109 190 тысяч рублей (2018 год: 4 020 412 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выданных гарантиях и выпущенных непокрытых аккредитивах по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Гарантии выданные		25 763 832	8 038 878
<i>в том числе экспресс-гарантии</i>		17 017 822	–
Аккредитивы выпущенные		–	38 354
За вычетом резерва под ОКУ	20	(94 992)	(143 165)
<b>Итого</b>		<b>25 668 840</b>	<b>7 934 067</b>

## **32 Условные обязательства (продолжение)**

### **Обязательства кредитного характера (продолжение)**

В основном, выданные Группой гарантии являются финансовыми, кроме экспресс-гарантий, которые являются гарантиями исполнения обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 1 389 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 1 389 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей) (См. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 450 523 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 310 982 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 1 098 492 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 375 931 тысяча рублей) (См. Примечание 19).

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

В таблице ниже представлен анализ изменения стоимости гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные</b>				
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы на 1 января 2019 г.</b>	<b>7 910 260</b>	<b>46 000</b>	<b>120 972</b>	<b>8 077 232</b>
Приобретение дочернего банка	2 594 698	–	–	2 594 698
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	26 129 994	50 403	29 768	26 210 165
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(10 804 777)	(177 852)	(120 972)	(11 103 601)
Переводы в Этап 1	137 808	(137 808)	–	–
Переводы в Этап 2	(396 817)	396 817	–	–
Курсовые разницы	(14 662)	–	–	(14 662)
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>25 556 504</b>	<b>177 560</b>	<b>29 768</b>	<b>25 763 832</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>20 551</b>	<b>1 642</b>	<b>120 972</b>	<b>143 165</b>
Приобретение дочернего банка	63 739	–	–	63 739
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	70 576	35 539	19 185	125 300
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(112 539)	(37 105)	(120 972)	(270 616)
Переводы в Этап 1	5 772	(5 772)	–	–
Переводы в Этап 2	(3 761)	3 761	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	19 968	13 445	–	33 413
Курсовые разницы	(9)	–	–	(9)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>64 297</b>	<b>11 510</b>	<b>19 185</b>	<b>94 992</b>

## **32 Условные обязательства (продолжение)**

### **Обязательства кредитного характера (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменения стоимости гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные</b>				
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы на 1 января 2018 г.</b>	<b>6 226 683</b>	<b>6 199</b>	<b>120 972</b>	<b>6 353 854</b>
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	9 905 727	12 122	–	9 917 849
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(8 212 238)	(18 321)	–	(8 230 559)
Переводы в Этап 2	(46 000)	46 000	–	–
Курсовые разницы	36 088	–	–	36 088
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>7 910 260</b>	<b>46 000</b>	<b>120 972</b>	<b>8 077 232</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>118 298</b>	<b>1 057</b>	<b>120 972</b>	<b>240 327</b>
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	81 674	1 642	–	83 316
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(83 274)	(871)	–	(84 145)
Переводы в Этап 2	(538)	538	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(95 837)	(724)	–	(96 561)
Курсовые разницы	228	–	–	228
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>20 551</b>	<b>1 642</b>	<b>120 972</b>	<b>143 165</b>

Гарантии и выпущенные непокрытые аккредитивы выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Российские рубли	25 519 160	7 854 396
Доллары США	126 344	75 081
Евро	6 640	4 590
Прочее	16 696	–
<b>Итого</b>	<b>25 668 840</b>	<b>7 934 067</b>

## 32 Условные обязательства (продолжение)

### Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения стоимости неиспользованных лимитов по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам</b>					
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам на 1 января 2019 г.</b>	<b>3 608 347</b>	<b>–</b>	<b>47</b>	<b>–</b>	<b>3 608 394</b>
Приобретение дочернего банка	1 517 968	–	972	110	1 519 050
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	7 476 813	84 517	16 905	–	7 578 235
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(8 109 803)	(278 733)	(3 419)	–	(8 391 955)
Переводы в Этап 1	117 058	(117 058)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(311 322)	311 322	–	–	–
Переводы в Этап 3	(1)	–	1	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	595 667	–	–	–	595 667
Курсовые разницы	(5 200)	–	–	–	(5 200)
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>4 889 527</b>	<b>48</b>	<b>14 506</b>	<b>110</b>	<b>4 904 191</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под неиспользованные лимиты по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам</b>					
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>3 587</b>	<b>–</b>	<b>47</b>	<b>–</b>	<b>3 634</b>
Приобретение дочернего банка	30 198	–	972	41	31 211
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	36 963	3 784	12 486	–	53 233
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(44 325)	(6 638)	(3 418)	–	(54 381)
Переводы в Этап 1	9 476	(9 476)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7 257)	7 257	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(13 111)	5 074	(3 063)	(8)	(11 108)
Курсовые разницы	(23)	(1)	–	–	(24)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>15 508</b>	<b>–</b>	<b>7 024</b>	<b>33</b>	<b>22 565</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения стоимости неиспользованных лимитов по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам</b>				
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам на 1 января 2018 г.</b>	<b>2 837 237</b>	<b>610 954</b>	<b>83</b>	<b>3 448 274</b>
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	7 746 715	–	–	7 746 715
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(7 542 298)	(58 954)	(36)	(7 601 288)
Переводы в Этап 1	552 000	(552 000)	–	–
Курсовые разницы	14 693	–	–	14 693
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 608 347</b>	<b>–</b>	<b>47</b>	<b>3 608 394</b>

## **32 Условные обязательства (продолжение)**

### **Обязательства кредитного характера (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под неиспользованные лимиты по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>30 412</b>	<b>12 126</b>	<b>47</b>	<b>42 585</b>
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	37 411	–	–	37 411
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(65 195)	(183)	–	(65 378)
Переводы в Этап 1	11 943	(11 943)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(11 105)	–	–	(11 105)
Курсовые разницы	121	–	–	121
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 587</b>	<b>–</b>	<b>47</b>	<b>3 634</b>

### 33 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам в разбивке по валютам, а также по фьючерсным и опционным контрактам в разбивке по базисным активам, заключенным Группой на отчетную дату, представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2019 г.			2018 г.		
	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Форвардные контракты:</b>						
- продажа долларов США за российские рубли	165 771	15 093	-	-	-	-
- продажа чешских крон за рубли	-	-	-	206 919	-	(3 210)
- покупка долларов США за чешские кроны	-	-	-	598 837	-	(5 232)
- продажа рублей за доллары США	-	-	-	133 521	388	(6 355)
<b>Фьючерсные контракты:</b>						
- маржируемые фьючерсные контракты на ценные бумаги	378 140	-	-	52 597	-	-
- маржируемые фьючерсные контракты на иностранную валюту	-	-	-	120 903	-	-
- маржируемые фьючерсные контракты на процентную ставку	-	-	-	42 775	-	-
- маржируемые фьючерсные контракты на фондовый индекс	-	-	-	240 321	-	-
<b>Опционные контракты:</b>						
- маржируемые опционные контракты на фьючерсные контракты на ценные бумаги	855 849	-	-	643 562	-	-
- маржируемые опционные контракты на фьючерсные контракты на фондовый индекс	175 500	-	-	104 945	-	-
- маржируемые опционные контракты на фьючерсные контракты на иностранную валюту	-	-	-	354 844	-	-
- опционные контракты на фондовый индекс	14 814	6 485	(3 137)	-	-	-
- опционные контракты на ценные бумаги	5 932	53	(2 735)	1 045	-	-
<b>Контракты своп:</b>						
- процентный своп	1 015	-	(4)	-	-	-
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>1 597 021</b>	<b>21 631</b>	<b>(5 876)</b>	<b>2 500 269</b>	<b>388</b>	<b>(14 797)</b>

На 31 декабря 2019 г. Группа не планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе, в связи с чем она отражает их в консолидированном отчете о финансовом положении как актив по чистой справедливой стоимости в размере 21 631 тысяча рублей (2018 год: 388 тысяч рублей) и обязательство в размере 5 876 тысячи рублей (2018 год: 14 797 тысяч рублей). (См. Примечания 17 и 20).

## **34 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

### **Процедуры оценки справедливой стоимости**

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

### **Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

### **Иерархия справедливой стоимости**

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

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не 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 в иерархии справедливой стоимости



### 34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2019 г.			2018 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>10 749 234</b>	<b>618 552</b>	<b>–</b>	<b>5 724 115</b>	<b>934 739</b>	<b>–</b>
- Корпоративные облигации	6 658 377	618 552	–	2 016 741	934 739	–
- Облигации государственных корпораций	1 586 697	–	–	–	–	–
- Облигации банков	1 567 263	–	–	–	–	–
- Корпоративные акции	759 901	–	–	46 516	–	–
- Вложения в инвестиционные паи	88 063	–	–	84 414	–	–
- Облигации федерального займа РФ	54 850	–	–	2 255 460	–	–
- Акции банков	34 083	–	–	311 314	–	–
- Облигации ЦБ РФ	–	–	–	1 009 670	–	–
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>884 016</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 517 065</b>
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	–	884 016	–	–	2 517 065
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>41 196</b>	<b>–</b>	<b>2 159 237</b>	<b>12 001 846</b>	<b>1 418 514</b>	<b>2 402 040</b>
- Акции банков	–	–	2 159 237	–	–	2 181 112
- Корпоративные акции	41 196	–	–	279 474	–	–
- Корпоративные облигации	–	–	–	6 357 878	–	220 928
- Облигации банков	–	–	–	1 559 762	1 418 514	–
- Облигации федерального займа РФ	–	–	–	2 183 893	–	–
- Еврооблигации РФ	–	–	–	903 455	–	–
- Облигации государственных корпораций	–	–	–	717 384	–	–
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>–</b>	<b>22 109</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>896</b>	<b>–</b>
- Производные финансовые инструменты	–	21 631	–	–	388	–
- Расчеты по конверсионным операциям	–	478	–	–	508	–
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>10 790 430</b>	<b>640 661</b>	<b>3 043 253</b>	<b>17 725 961</b>	<b>2 354 149</b>	<b>4 919 105</b>
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 291 650	–	17 248 509	652 589	–	12 245 955
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	765 050	–	–	666 999
Средства в кредитных организациях	–	–	1 424 103	–	–	1 806 222
Кредиты клиентам	–	–	58 974 083	–	–	38 579 620
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	519 770	–	–	–
Прочие финансовые активы	–	–	44 324	–	–	6 820
<b>Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается</b>	<b>1 291 650</b>	<b>–</b>	<b>78 975 839</b>	<b>652 589</b>	<b>–</b>	<b>53 305 616</b>

### 34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

	2019 г.			2018 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	–	6 065	–	516181	109 427	–
- Производные финансовые инструменты	–	5 876	–	–	14 797	–
- Конверсионные операции	–	189	–	–	15	–
- Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договору обратного РЕПО	–	–	–	516 181	–	–
- Расчеты по брокерскому обслуживанию	–	–	–	–	94 615	–
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	–	6 065	–	516181	109 427	–
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Средства кредитных организаций	–	–	616 405	–	–	3 576 138
Средства клиентов	–	–	73 642 155	–	–	60 633 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	2 664 323	–	–	401 241
Обязательства по аренде	–	–	224 308	–	–	–
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	1 244 569	–	–	1 398 052	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	542 035	–	–	297 925
<b>Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	–	1 244 569	77 689 226	–	1 398 052	64 909 021

### 34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

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.		
	Балан-совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>18 543 227</b>	<b>18 540 159</b>	<b>(3 068)</b>	<b>12 892 242</b>	<b>12 898 544</b>	<b>6 302</b>
- Наличные денежные средства	1 291 650	1 291 650	-	652 589	652 589	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 433 508	2 433 508	-	2 241 240	2 241 240	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	2 652 610	2 652 610	-	5 124 977	5 124 977	-
- Расчетные счета в финансовых институтах	182 343	182 343	-	233 553	233 553	-
- Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	-	-	-	3 080 210	3 083 882	3 672
- Кредиты, предоставленные ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 651 241	6 650 123	(1 118)	-	-	-
- Депозиты в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 331 875	5 329 925	(1 950)	1 559 673	1 562 303	2 630
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>765 050</b>	<b>765 050</b>	<b>-</b>	<b>666 999</b>	<b>666 999</b>	<b>-</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>1 431 354</b>	<b>1 424 103</b>	<b>(7 251)</b>	<b>1 816 266</b>	<b>1 806 222</b>	<b>(10 044)</b>
- Депозиты в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 431 354	1 424 103	(7 251)	1 816 266	1 806 222	(10 044)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>59 383 303</b>	<b>58 974 083</b>	<b>(409 220)</b>	<b>37 886 758</b>	<b>38 579 620</b>	<b>692 862</b>
- Инвестиционные проекты	822 052	807 752	(14 300)	1 743 884	1 833 424	89 540
- Крупный бизнес	13 978 201	14 032 336	54 135	13 312 423	13 252 422	(60 001)
- Малый и средний бизнес	17 666 086	17 777 074	110 988	7 871 816	7 963 672	91 856
- Физическим лицам	26 916 964	26 356 921	(560 043)	14 958 635	15 530 102	571 467
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>518 554</b>	<b>519 770</b>	<b>1 216</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Облигации федерального займа РФ	518 554	519 770	1 216	-	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>44 324</b>	<b>44 324</b>	<b>-</b>	<b>6 820</b>	<b>6 820</b>	<b>-</b>
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	5 415	5 415	-	5 660	5 660	-
- Расчеты по выданным банковским гарантиям	33 431	33 431	-	-	-	-
- Требования по платежам за приобретенные и реализованные памятные монеты	881	881	-	940	940	-
- Прочее	4 597	4 597	-	220	220	-
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>80 685 812</b>	<b>80 267 489</b>	<b>(418 323)</b>	<b>53 269 085</b>	<b>53 958 205</b>	<b>689 120</b>

### 34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2019 г.			2018 г.		
	Балан-совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>615 591</b>	<b>616 405</b>	<b>(814)</b>	<b>3 575 570</b>	<b>3 576 138</b>	<b>(568)</b>
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	275 822	275 822	–	706 543	706 543	–
- Депозиты кредитных организаций	339 769	340 583	(814)	959 818	960 269	(451)
- Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	–	–	–	1 909 209	1 909 326	(117)
<b>Средства клиентов</b>	<b>73 077 632</b>	<b>73 642 155</b>	<b>(564 523)</b>	<b>59 726 260</b>	<b>60 633 717</b>	<b>(907 457)</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	39 824	39 824	–	2 481	2 481	–
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	61 906	61 906	–	3 475 135	3 475 135	–
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	9 932 872	9 932 872	–	8 608 419	8 608 419	–
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	10 354 298	10 493 013	(138 715)	13 269 155	13 395 483	(126 328)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 318 962	3 318 962	–	1 961 192	1 961 192	–
- Срочные вклады физических лиц	49 369 770	49 795 578	(425 808)	32 409 878	33 191 007	(781 129)
<b>Обязательства по аренде</b>	<b>224 308</b>	<b>224 308</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>542 035</b>	<b>542 035</b>	<b>–</b>	<b>297 925</b>	<b>297 925</b>	<b>–</b>
- Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	413 732	413 732	–	135 213	135 213	–
- Резервы под обязательства кредитного характера	117 557	117 557	–	146 799	146 799	–
- Средства в расчетах	2 021	2 021	–	171	171	–
- Отложенные доходы по неиспользованным кредитным линиям	6 070	6 070	–	15 663	15 663	–
- Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитными картами	2 655	2 655	–	79	79	–
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 565 622</b>	<b>2 664 323</b>	<b>(1 098 701)</b>	<b>405 012</b>	<b>401 241</b>	<b>3 771</b>
<b>Субординированные еврооблигации выпущенные</b>	<b>1 244 569</b>	<b>1 244 569</b>	<b>–</b>	<b>1 398 052</b>	<b>1 398 052</b>	<b>–</b>
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>77 269 757</b>	<b>78 933 795</b>	<b>(1 664 038)</b>	<b>65 402 819</b>	<b>66 307 073</b>	<b>(904 254)</b>

#### Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств

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 счетам без установленного срока погашения.

### **34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

#### **Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

##### *Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики 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. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

##### *Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

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

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного риска, связанного с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

##### *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. Анализ этих ставок представлен ниже:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>		
Срочные депозиты в кредитных организациях	0,0% в год	0,0% в год
<b>Кредиты клиентам</b>		
Инвестиционные проекты	6,8%-9,2% в год	5,4%-9,7% в год
Крупный бизнес	0,0%-9,2% в год	2,0%-10,2% в год
Малый и средний бизнес	7,9%-11,1% в год	4,3%-10,2% в год
Кредиты физическим лицам	0,0%-16,9% в год	0,0%-18,4% в год
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	–	0,0% в год
Депозиты кредитных организаций	–	0,0% в год
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	–	0,0% в год
<b>Средства клиентов</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	0,0%-6,0% в год	0,1%-7,9% в год
Срочные вклады физических лиц	0,2%-5,9% в год	0,0%-6,9% в год

### 34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

##### Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

##### Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

#### Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2019 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 г.	Доходы/ (расходы), признан ные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признан ные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 31 декабря 2019 г.
<b>Активы</b>								
Торговые ценные бумаги	–	57 325	–	–	(993 131)	935 806	–	–
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	2 517 065	259 180	–	1 861 155	(3 753 384)	–	–	884 016
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 402 040	(28 054)	186 461	–	–	–	(401 210)	2 159 237

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2019 г., Группой не осуществлялся перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, из Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. За отчетный период Группа перевела торговые ценные бумаги из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 935 806 тысяч рублей. Совокупный нереализованный доход на момент перевода составил 10 478 тысяч рублей. Перевод из Уровня 1 в Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2019 г., был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 401 210 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 16 676 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод из Уровня 3 в Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

#### **34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

##### **Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2018 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признан ные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признан ные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 31 декабря 2018 г.
<b>Активы</b>								
Торговые ценные бумаги	–	41 176	–	6 506	(57 642)	899 328	(889 368)	–
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	177 241	241 113	–	3 018 758	(920 047)	–	–	2 517 065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 092 485	57 252	159 455	903 000	(10 761)	200 609	–	2 402 040

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2018 г., Группа перевела инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости, а также торговые ценные бумаги с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 099 937 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 206 701 тысячу рублей. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 889 368 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 12 216 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод с Уровня 3 на Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

#### 34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (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 значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	–	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	283 532	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	1,7%– 5,2%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	600 484	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	5,7%– 18,5%
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
Акции банков	2 159 237	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	–	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	–	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	2 517 065	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	3,0%– 12,5%
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
Акции банков	2 181 112	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	220 928	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	884 016	(44 201)	2 517 065	(125 854)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	283 532	(14 177)	2 517 065	(125 854)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	600 484	(30 024)	–	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
Акции банков	2 159 237	(107 962)	2 402 040	(136 021)
Корпоративные облигации	2 159 237	(107 962)	2 181 112	(109 056)
Корпоративные облигации	–	–	220 928	(26 965)



### 34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

- ▶ В отношении долговых ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о доходности к погашению, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Ц/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

#### Переводы между уровнями иерархии 1 и 2

За 2019 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 117 392 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

За 2019 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 288 961 тысяча рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 4 827 302 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций, корпоративные облигации и облигации российских банков.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 084 245 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций и корпоративные облигации.

За 2018 год был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 275 165 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

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

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2019 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 225 354 тысячи рублей.

### 34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 228 153 тысячи рублей.

### 35 Операции со связанными сторонами

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

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	34 597	–
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	(1)	–
Средства в других банках	–	–	312 033	–
Резерв под ОКУ по средствам в других банках	–	–	(219)	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,78%-19,0%)	70 735	21 558	65 000	1 500
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	(201)	(296)	(154)	(21)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	1 050 833	–
Прочие нефинансовые активы	–	87	371	–
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,0%)	–	–	179 059	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-8,3%)	435 418	343 185	338 522	143 585
Субординированные еврооблигации выпущенные	27 147	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	1	–
Прочие нефинансовые обязательства	–	8 673	130	–

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 90 595 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 87 836 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2019 г. являются текущими и не обесцененными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	180	1 839	25 205	69
Процентные расходы (Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	(27 702)	(14 202)	(17 546)	(7 026)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(201)	(170)	7 070	(21)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	227	93	(4 962)	62
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	27 482	29 804	(74 348)	9 642
Комиссионные доходы	–	1 052	41 670	193
Комиссионные расходы	127	506	4 488	209
Прочие операционные доходы	–	–	(423)	(3)
Административные и прочие операционные расходы	6	42	4 446	–
	(73)	(310 136)	(20 970)	(259)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	5	–
Гарантии, поручительства, полученные Группой	–	9 190	–	1 184
Прочие условные обязательства	35 219	15 800	65 000	300
Резерв под ОКУ	(77)	(102)	(31)	(2)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	72 969	57 477	27 563 148	1 490
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	2 414	53 733	27 972 990	1 490
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	(1 750)	–	–

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

10 декабря 2019 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,2153% за 49 907 тысяч рублей, данная доля перейдет к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	533 937	–
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	(567)	–
Средства в других банках	–	–	437 033	–
Резерв под ОКУ по средствам в других банках	–	–	(4 555)	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-12,0%)	–	19 732	2 000	–
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(126)	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	1 268 001	–
Прочие финансовые активы	–	388	–	–
Прочие нефинансовые активы	–	72	46 781	–
Прочие доходы по созданию резерва	–	–	(2 322)	–
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0%-1,81%)	–	–	411 282	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%-7,7%)	585 252	381 025	354 897	173 479
Субординированные еврооблигации выпущенные	30 495	–	–	31 544
Прочие финансовые обязательства	–	–	8 441	–
Прочие нефинансовые обязательства	3	9 615	130	–

По состоянию на 31 декабря 2018 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 19 960 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 14 728 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2018 г. являются текущими и не обесцененными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	–	1 708	12 425	91
Процентные расходы	(50 818)	(8 560)	(13 551)	(3 978)
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	–	(52)	(2 366)	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	87	170	10 230	50
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(151 230)	(39 634)	10 155	(10 038)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	–	392	(2 841)	–
Комиссионные доходы	212	673	2 173	142
Комиссионные расходы	–	(51)	(678)	–
Прочие операционные доходы	1	41	186 040	–
Административные и прочие операционные расходы	(21 744)	(315 895)	(23 082)	(3 875)

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	–	10 431	–	1 184
Прочие условные обязательства	5 384	4 247	13 000	1 790

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 269	63 968	10 914 202	2 697
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 269	54 788	10 283 282	2 697
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	–	(109 308)	–

15 ноября 2018 г. Банк выкупил долю одного из его участников в размере 0,9084% за 128 470 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
<b>Краткосрочные выплаты</b>		
- Заработная плата	272 449	312 369
- Краткосрочные премиальные выплаты	21 726	7 340
<b>Итого</b>	<b>294 175</b>	<b>319 709</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 41 101 тысяча рублей (2018 год: 44 030 тысяч рублей), из которых 27 191 тысяча рублей (2018 год: 31 175 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

В течение 2019 и 2018 годов Группа осуществляла сделки со связанными сторонами на рыночных условиях.

### 36 Объединение бизнеса

Во втором квартале 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел 86,9082% акций ПАО «Курскпромбанк» и получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

### 36 Объединение бизнеса (продолжение)

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк». В результате доля Банка в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%. В декабре 2019 года Банк на основании требования о выкупе эмиссионных ценных бумаг, предусмотренного статьей 84.8 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», приобрел акции ПАО «Курскпромбанк», составляющие 2,1% его уставного капитала, в результате чего стал единственным акционером ПАО «Курскпромбанк».

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ПАО «Курскпромбанк»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, предоставление банковских гарантий, кредитование физических лиц, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения ПАО «Курскпромбанк» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ПАО «Курскпромбанк» на основании отчета независимого оценщика. В годовой консолидированной финансовой отчетности Группа осуществила корректировку условных сумм, признанных в отношении объединения бизнеса в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, чтобы отразить новую информацию, полученную о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения. Корректировки относятся к оценке кредитного портфеля ПАО «Курскпромбанк» и были отражены ретроспективно, так как это разрешено в течение периода оценки.

		Справедливая стоимость, признанная при приобретении
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		7 826 969
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		134 692
Кредиты клиентам		14 874 468
Инвестиционные ценные бумаги		1 405 723
Нематериальные активы		134 055
Инвестиционная недвижимость		22 793
Основные средства		665 769
Активы в форме права пользования		13 249
Прочие активы		55 406
<b>Итого активов</b>		<b>25 133 124</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов		17 996 352
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 361
Обязательства по аренде		12 883
Текущие обязательства по налогу на прибыль		
Отложенные налоговые обязательства		512 889
Прочие обязательства		274 101
<b>Итого обязательств</b>		<b>18 799 586</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>		<b>6 333 538</b>
Переданное вознаграждение		(3 267 273)
Приобретаемая доля участия		86,9082%
<b>Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций</b>		<b>2 237 092</b>

### 36 Объединение бизнеса (продолжение)

Причинами превышения справедливой стоимости чистых активов приобретенного банка над стоимостью инвестиций являются высокая квалификация Группы и опыт проведения подобных сделок, тщательное изучение объекта потенциальной инвестиции до совершения сделки, а также сложившиеся условия на российском банковском рынке.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» по состоянию на дату приобретения ПАО «Курскпромбанк» все финансовые инструменты были признаны по справедливой стоимости. Последующий учет этих финансовых инструментов ведется в соответствии с требованиями по учету активов по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9, с соответствующим созданием резерва под ОКУ и отнесением на прибыль/убыток текущего периода.

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам Стадии 1 был признан и включен в состав строки «(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам» консолидированного отчета о совокупном доходе в сумме 850 695 тысяч рублей за период с даты приобретения ПАО «Курскпромбанк» до отчетной даты.

#### Анализ денежных потоков при приобретении

(в тысячах российских рублей)

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	7 826 969
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 267 273)
<b>Чистый денежный приток</b>	<b>4 559 697</b>

### 37 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2019 г.		2018 г.	
		Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	8, 18, 19	-	-	2 253 303	2 138 762
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	11, 18, 19	-	-	3 622 690	3 176 098
<b>Итого</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 875 993</b>	<b>5 314 860</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 г. требования по договорам прямого РЕПО в сумме 5 875 993 тысячи рублей представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были исполнены в срок с января по апрель 2019 года.

**37 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме 1 012 785 тысяч рублей и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 518 577 тысяч рублей (2018 год: ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме 438 769 тысяч рублей и ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в сумме 699 213 тысяч рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2018 год: 3 500 000 тысяч рублей). На 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. овердрафт не был использован Группой.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 765 050 тысяч рублей (2018 год: 666 999 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы.

**38 Взаимозачет финансовых инструментов**

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

2019 г.	Прим.	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Чистый размер финансовых активов, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в консолидированном отчете о финансовом положении			Чистая сумма
		зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Денежное обеспечение	Финансовые активы в обеспечении		
<b>Финансовые активы</b>								
Производные финансовые активы	33	21 631	–	21 631	–	–	–	21 631
Итого		21 631	–	21 631	–	–	–	21 631
<b>Финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые обязательства	33	5 876	–	5 876	–	–	–	5 876
Итого		5 876	–	5 876	–	–	–	5 876

2018 г.	Прим.	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Чистый размер финансовых активов, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в консолидированном отчете о финансовом положении			Чистая сумма
		зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Денежное обеспечение	Финансовые активы в обеспечении		
<b>Финансовые активы</b>								
Производные финансовые активы	33	388	–	388	12	–	–	376
Договоры обратного «репо»	7	3 080 312	–	3 080 312	1 909 209	–	1 171 103	–
Итого		3 080 700	–	3 080 700	1 909 221	–	1 171 103	376
<b>Финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые обязательства	33	14 797	–	14 797	12	–	–	14 785
Договоры «репо»	18, 19	5 314 860	–	5 314 860	1 909 209	–	3 405 651	–
Итого		5 329 657	–	5 329 657	19 909 221	–	3 405 651	14 785



### 39 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 30 «Управление рисками»:

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 543 227	–	18 543 227	12 892 242	–	12 892 242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	765 050	–	765 050	666 999	–	666 999
Торговые ценные бумаги	11 367 786	–	11 367 786	6 658 854	–	6 658 854
Средства в кредитных организациях	1 431 354	–	1 431 354	1 044 299	771 967	1 816 266
Кредиты клиентам	30 568 002	29 699 317	60 267 319	20 474 653	19 929 170	40 403 823
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 200 433	–	2 200 433	15 822 400	–	15 822 400
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	518 554	–	518 554	–	–	–
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	–	–	–	24 762	–	24 762
Нематериальные активы	–	171 576	171 576	–	45 984	45 984
Инвестиционная недвижимость	–	462 034	462 034	–	593 936	593 936
Основные средства	–	1 942 345	1 942 345	–	1 488 117	1 488 117
Активы в форме права пользования	–	217 363	217 363	–	–	–
Прочие финансовые активы	61 070	5 361	66 431	7 716	–	7 716
Прочие нефинансовые активы	106 232	–	106 232	102 925	–	102 925
<b>Итого активы</b>	<b>65 561 708</b>	<b>32 497 996</b>	<b>98 059 704</b>	<b>57 694 850</b>	<b>22 829 174</b>	<b>80 524 024</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	615 591	–	615 591	3 575 570	–	3 575 570
Средства клиентов	51 019 318	22 058 314	73 077 632	45 462 844	14 263 416	59 726 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	189 446	1 376 176	1 565 622	405 012	–	405 012
Обязательства по аренде	115 023	109 285	224 308	–	–	–
Текущие обязательства по налогу на прибыль	93 034	–	93 034	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	–	546 882	546 882	–	230 792	230 792
Прочие финансовые обязательства	243 893	304 207	548 100	677 248	99 486	776 734
Прочие нефинансовые обязательства	618 441	–	618 441	420 600	–	420 600
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	1 244 569	1 244 569	–	1 398 052	1 398 052
<b>Итого обязательства</b>	<b>52 894 746</b>	<b>25 639 433</b>	<b>78 534 179</b>	<b>50 541 274</b>	<b>15 991 746</b>	<b>66 533 020</b>

#### 40 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Обязательства по финансовой деятельности			
	Выпущенные облигации	Субординированные облигации выпущенные	Обязательства по аренде	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2018 г.	924	1 155 215	–	1 156 139
Курсовые разницы	–	234 430	–	234 430
Прочее	–	8 407	–	8 407
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2018 г.	924	1 398 052	–	1 398 976
Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».	–	–	244 549	244 549
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 г.	924	1 398 052	244 549	1 643 525
Выпуск	1 376 176	–	–	1 376 176
Погашение	(924)	–	–	(924)
Курсовые разницы	–	(149 920)	–	(149 920)
Приобретение дочернего банка	–	–	6 375	6 375
Поступления	–	–	65 370	65 370
Переоценка	–	–	(677)	(677)
Процентные расходы	–	–	16 091	16 091
Арендные платежи	–	–	(107 400)	(107 400)
Прочее	22 101	(3 563)	–	18 538
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 г.	1 398 277	1 244 569	224 308	2 867 154

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

#### 41 События после отчетной даты

15 января 2020 г. в ЕГРЮЛ отражена запись о переходе к Банку 0,2153% доли в Уставном капитале Банка.

17 января 2020 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения ПАО «Курскпромбанк» к ООО «Экспобанк».

7 февраля 2020 г. ЦБ РФ согласовал открытие Центрально-Черноземного Филиала ООО «Экспобанк».

12 февраля 2020 г. на основании договора купли-продажи в ЕГРЮЛ отражен переход 90% доли в уставном капитале ООО «МАРЭР» к Банку.

13 марта 2020 г. Кредитное рейтинговое агентство НКР присвоило ООО «Экспобанк» кредитный рейтинг на уровне А-.ru, прогноз – стабильный.

20 марта 2020 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения ПАО «Курскпромбанк» к ООО «Экспобанк».

С 27 марта 2020 г. решением Совета директоров Нифонтов Кирилл Владимирович избран Председателем Правления Банка.

#### **41 События после отчетной даты (продолжение)**

В конце 2019 года из Китая впервые пришла информация о коронавирусе (COVID-19). В конце года во Всемирную организацию здравоохранения поступили сообщения об ограниченном количестве случаев заражения неизвестным вирусом. В первые месяцы 2020 года вирус распространился по всему миру, и его отрицательное воздействие на здоровье населения и мировую экономику стало набирать силу. Хотя на момент выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности ситуация все еще развивается, как представляется, ее отрицательное влияние на мировую экономику и на Группу может оказаться значительным. По мнению руководства, эти события относятся к категории некорректирующих событий после отчетной даты. Эффект данной негативной ситуации найдет отражение в убытках от обесценения и ожидаемых кредитных убытках в 2020 году, в том числе в результате обновления модели ожидаемых кредитных убытков на статистические данные и макроэкономические прогнозы. Однако с учетом неопределенности, вызванной текущей ситуацией и влиянием мер, которые уже предприняты или еще будут предприняты бизнесом и населением в целях минимизации прямого и косвенного эффекта коронавируса (COVID-19) на общество и экономику, включая планируемую и уже оказанную поддержку со стороны государства, статистические данные будут не столь точны, как в более стабильных и прогнозируемых условиях. Таким образом, в настоящее время нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия этого события на Группу.

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности наблюдается значительное ослабление российского рубля по отношению к доллару США и ЕВРО в сравнении концом 2019 года (по состоянию на 11 апреля 2020 года курс российского рубля снизился на 19% и 16% по отношению к доллару США и ЕВРО соответственно), фондовый рынок упал, а цены на сырьевые товары значительно снизились. Цены на нефть достигли своего минимума в результате разногласий между странами ОПЕК и Россией в отношении объемов и цен поставки нефти в текущих условиях. По состоянию на 10 апреля 2020 года индекс ММВБ снизился на 13% с конца 2019 года и компании нефтяной отрасли, в частности, еще больше потеряли в цене, чем рынок в среднем.

Руководство Группы произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Группу и пришло к выводу, что Группа вплоть до момента выпуска данной консолидированной финансовой отчетности продолжает соблюдать все регуляторные требования, включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ. 20 марта 2020 года ЦБ РФ ввел ряд мер поддержки финансового сектора Российской Федерации - эти меры включают ряд послаблений в регуляторных требованиях к банкам, которые будут действовать в определенные периоды, некоторые меры - до 1 января 2021 года. В частности, ЦБ РФ предоставил право кредитным организациям и некредитным финансовым организациям использовать в целях отражения в бухгалтерском учете рыночные котировки долевых и долговых ценных бумаг по состоянию на 1 марта 2020 года по всем ценным бумагам, приобретенным до 1 марта 2020 года. Данная мера будет действовать до 1 января 2021 года.

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