



ПАО КБ «Восточный»

**Консолидированная финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора**

31 декабря 2019 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные принципы учетной политики.....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	31
6	Новые учетные положения	32
7	Денежные средства и их эквиваленты	35
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	37
9	Инвестиции в долевые ценные бумаги	55
10	Средства в других банках	55
11	Кредиты и авансы клиентам.....	56
12	Инвестиционная недвижимость	87
13	Основные средства и активы в форме права пользования по аренде.....	87
14	Нематериальные активы.....	89
15	Прочие активы	90
16	Средства других банков.....	93
17	Средства клиентов	94
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	94
19	Прочие обязательства	95
20	Субординированный долг	95
21	Акционерный капитал.....	96
22	Бессрочный субординированный долг	96
23	Процентные доходы и расходы.....	97
24	Комиссионные доходы и расходы	97
25	Расходы на персонал	98
26	Административно-хозяйственные расходы	98
27	Налог на прибыль.....	98
28	Сегментный анализ.....	100
29	Управление финансовыми рисками	104
30	Управление капиталом	118
31	Условные и договорные обязательства.....	119
32	Взаимозачет финансовых инструментов	125
33	Передача финансовых активов.....	127
34	Справедливая стоимость	127
35	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности	136
36	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	137
37	Операции со связанными сторонами	139
38	События после окончания отчетного периода	141

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в примечании 15, в течение 2018 года балансовая стоимость долевого участия Группы, отраженных в составе статьи «Прочие активы», которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была списана до нуля, так как руководство не получило оценку их стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года. Мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в отношении балансовой стоимости этих инвестиций по состоянию на 31 декабря 2018 года. Наше аудиторское заключение в отношении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, было соответствующим образом модифицировано. Наше мнение в отношении консолидированной финансовой отчетности за текущий год также модифицировано в связи с возможным влиянием данного вопроса на сопоставимость информации, представленной в консолидированной финансовой отчетности.

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 с оговоркой.

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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о низком уровне запаса регуляторного капитала для целей расчета нормативов достаточности капитала и не поддающиеся оценке последствия влияния пандемии COVID-19 на экономику Российской Федерации и прибыльность операций Группы.

Эти условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 393 миллиона российских рублей (млн руб.), что составляет 5% от прибыли до налогообложения за 2019 год
- 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 отраслей, в которых Группа осуществляет свою деятельность.
- Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам;
- Оценка финансовых и нефинансовых активов на основании исходных данных уровня 3, кроме долевых инвестиций Группы, отраженных в составе статьи «Прочие активы»

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	393 миллиона рублей
Как мы ее определили	Приблизительно 5% от прибыли до налогообложения за 2019 год
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. В дополнение к вопросам, изложенным в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой» и «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») – значительная оценка, для получения которой используются методология оценки, модели и исходные данные.

Принципы признания оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 предполагают, что руководству Группы необходимо выносить сложные и субъективные суждения в отношении времени признания ОКУ и оценки суммы ОКУ. В рамках проведенных аудиторских процедур мы обратили особое внимание на структуру и применение многофакторных моделей для расчета ОКУ, используемых Руководством в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Детальная информация о методологии оценки ОКУ приведена в Примечании 3 «Основные принципы учетной политики» и Примечании 29 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

ОКУ по существенным корпоративным кредитам и авансам оцениваются в индивидуальном порядке на основе сценариев прогнозируемых денежных потоков, взвешенных с учетом вероятности. При этом основные допущения делаются в отношении ожидаемых сумм и сроков поступления денежных потоков (как от операционной деятельности, так и в качестве возмещения от реализации обеспечения).

Коллективная оценка ОКУ основывается на моделях, использующих риск метрики, разработанные Группой и присваиваемые отдельным остаткам. Данные риск метрики предполагают следующие ключевые допущения: порядок определения дефолта, значительное увеличение кредитного риска, порядок оценки вероятности дефолта, размер убытка в случае дефолта, коэффициент возмещения после дефолта, а также модели макроэкономических сценариев.

В отношении использования моделей ОКУ для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию 31 декабря 2019 года мы оценили, насколько основные допущения, лежащие в основе моделей Группы, носят надлежащий характер, а также насколько они соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы выполнили выборочную оценку и выборочное тестирование структуры и операционной эффективности ключевых средств контроля за данными и расчетами, используемыми для оценки ОКУ.

К таким ключевым средствам контроля относятся средства контроля за отнесением денежных средств, полученных от клиентов, к соответствующим кредитам и авансам клиентам, а также средства контроля за выявлением кредитов с задержкой платежа.

Мы провели тестирование на выборочной основе корпоративных кредитов и авансов, которые не были определены руководством как обесцененные на отчетную дату, и сформировали свое собственное суждение в отношении на этот счет.

Мы протестировали на выборочной основе расчет оценочного резерва под корпоративные кредиты и авансы, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы произвели проверку дисконтированных ожидаемых денежных потоков, проанализировали адекватность и оценили ожидания в отношении будущих потоков денежных средств как за счет погашения задолженности заемщиками, так и в результате продажи обеспечения, сопоставив их с внешними свидетельствами в случае их наличия. Внешние источники оценки обеспечения включали независимые данные о текущих ценах реализации объектов недвижимости заемщиков и ценах на сопоставимые объекты и анализ отчетов внутренних оценщиков Банка.

Ключевой вопрос аудита

Статистические модели используются для оценки вероятности дефолта, коэффициента возмещения после дефолта и определения всего срока действия возобновляемых кредитных линий и кредитных карт. Кроме того, при расчете ОКУ учитывается прогнозная информация, включая различные макроэкономические сценарии.

В Примечании 3 «Основные принципы учетной политики», Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 11 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечании 29 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представлена детальная информация об оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы рассчитали вероятность дефолта для выборки розничных кредитов на основе методологии Группы и сопоставили результаты наших расчетов с результатами моделей, использованных Группой.

Мы выборочно протестировали правильность классификации кредитов в однородные портфели по типу риска и провели выборочное тестирование статистических моделей, используемых для расчета оценочного резерва под кредитные убытки. Мы протестировали исходные данные, использованные для расчета коллективных резервов. В зависимости от портфеля, мы выполнили проверку кода используемых моделей и перерасчет величины оценочного резерва под кредитные убытки, и тестирование выгрузки исходных данных, использованных в моделях.

Где применимо, мы протестировали последующие бухгалтерские корректировки к модельным оценкам величины резерва на выборочной основе, включая проверку основания для отражения корректировок, их логики, использованных исходных данных и принятых ключевых допущений.

Мы выполнили выборочный перерасчет коллективных резервов, чтобы проверить математическую точность расчетов.

Мы проверили раскрытие информации в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета.

Оценка финансовых и нефинансовых активов на основании исходных данных уровня 3, кроме долевого инвестирования Группы, отраженных в составе статьи «Прочие активы»

Портфель долевого ценных бумаг Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в Примечании 9 к консолидированной финансовой отчетности. Портфель состоит из некотируемых долевого ценных бумаг компаний и наблюдаемые рыночные данные для оценки таких ценных бумаг отсутствуют.

Мы рассмотрели методологию, использованную Руководством для оценки финансовых активов на основе исходных данных уровня 3, и проанализировали на разумность ключевые допущения, лежащие в основе такой оценки. При этом мы исходили из своего понимания отрасли и бизнеса объекта инвестиций в долевого ценные бумаги.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года представлено в Примечании 12 к консолидированной финансовой отчетности. Справедливая стоимость этих активов и результат переоценки значительны по отношению к финансовому результату Группы Эти финансовые и нефинансовые активы в целях определения справедливой стоимости оцениваются с использованием исходных данных уровня 3, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных. Руководство привлекает экспертов, а также использует свои суждения для выбора надлежащих методов и применяет допущения при оценке данных финансовых и нефинансовых активов. Методы оценки финансовых активов, использованные Руководством, основаны на моделях дисконтированных денежных потоков или применении соответствующих рыночных мультипликаторов. Методы оценки нефинансовых активов основаны на дисконтированных денежных потоках и рыночных котировках на аналогичные активы. Эти допущения и суждения, используемые руководством, влияют на отраженную в консолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость активов. Информация об оценке стоимости указанных финансовых и нефинансовых активов представлена в Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и в Примечании 12 «Инвестиционная недвижимость»	Мы выполнили следующие аудиторские процедуры в отношении оценки долевых ценных бумаг: • Оценка методологии, использованной руководством для расчета справедливой стоимости; • формирование понимания финансовых и операционных результатов соответствующих компаний; • сопоставление финансовых результатов, использованных для оценки, с финансовыми результатами соответствующих компаний, представленными в отчетности; • проверка оценочной стоимости на разумность на основе мультипликаторов выручки (включая сопоставление с общими рыночными индикаторами), сравнение с результатами, подготовленными руководством; • изучение всех значительных расхождений. Мы рассмотрели методологию, использованную Руководством для оценки нефинансовых активов на основе исходных данных уровня 3 и проанализировали на разумность ключевые допущения, лежащие в основе такой оценки. При этом мы исходили из своего понимания рыночных ставок и всех значимых характеристик активов. Мы выполнили следующие аудиторские процедуры в отношении оценки инвестиционной недвижимости: • проверка методологии, использованной руководством для расчета справедливой стоимости; • анализ финансовых и операционных результатов объектов инвестиционной недвижимости, которые Группа сдала в аренду; • анализ рыночных ставок для аналогичных объектов;

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
	• проверка отчетов независимого оценщика, где это было целесообразно; • привлечение собственных экспертов по оценке для проверки оценки в отношении самых значительных активов; • изучение всех значительных расхождений.

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 включает финансовую информацию Банка и его дочерних организаций. Мы выполнили аудит Банка в полном объеме. Доля остатков Банка в чистых активах, общей сумме активов, выручке и прибыли до налогообложения Группы составляет более 99%. Кроме того, мы выполнили определенные аудиторские процедуры в отношении остатков и операций остальных дочерних обществ Группы, существенных для Группы.

Прочая информация

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

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не 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 указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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:

По состоянию на 1 января 2020 года в документах, представленных Группой Банку России, Группа указала, что ее обязательные нормативы находятся в пределах лимитов, установленных Банком России. По состоянию на 1 января 2020 года Банк и Группа соблюдали обязательные минимальные нормативы достаточности капитала, но не соблюдали требования в отношении надбавки поддержания достаточности капитала. Также см. раздел «Непрерывность деятельности» в Примечании 4 к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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 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 рисками и рисками потери ликвидности, а также 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 кредитным, операционным, рыночным рискам 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 рисками 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 его 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.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Николай Викторович Белов.

АО "ПВК Аудит"

24 апреля 2020 года
Москва, Российская Федерация



Н. В. Белов, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001571),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1022800000112

Свидетельство о государственной регистрации №1460 выдано Центральным банком Российской Федерации 12 мая 1991 года

Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет о финансовом положении

в млн рублей	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 174	21 604
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 222	1 382
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	8 558	69 434
в том числе заложенные по договорам «репо»	8	5 750	34 681
Долевые инвестиции	9	1 684	1 950
Средства в других банках	10	33 540	-
Кредиты и авансы клиентам	11	111 098	112 807
Инвестиционная недвижимость	12	7 514	6 851
Основные средства и актив в форме права пользования по аренде	13	6 869	5 505
Нематериальные активы	14	340	447
Отложенный налоговый актив	27	7 678	9 643
Прочие активы	15	6 128	4 468
Итого активы		193 805	234 091
Обязательства			
Средства других банков	16	4 429	23 402
Средства клиентов	17	152 794	180 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	83	118
Субординированный долг	20	384	672
Прочие обязательства	19	6 562	5 446
Итого обязательства		164 252	210 502
Собственный капитал			
Акционерный капитал	21	7 896	7 896
Эмиссионный доход		9 990	9 990
Бессрочный субординированный долг	22	3 434	3 584
Компонент капитала конвертируемого долга	20	98	184
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		104	(377)
Нераспределенная прибыль		8 031	2 312
Итого собственный капитал		29 553	23 589
Итого обязательства и капитал		193 805	234 091

Утверждено и подписано 24 апреля 2020 года.

В. Г. Арутюнян
 Председатель Правления



К. В. Рогов
 Финансовый директор



в млн рублей

	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23	35 802	36 987
Прочие процентные доходы	23	356	1 138
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23	(11 981)	(13 305)
Расходы на страхование вкладов	23	(4 460)	(1 010)
Чистые процентные доходы		19 717	23 810
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8, 10,11	(8 336)	(11 099)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки		11 381	12 711
Комиссионные доходы	24	11 056	12 176
Комиссионные расходы	24	(380)	(344)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости		(256)	(355)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		534	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		771	883
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 185)	1 649
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	12	(62)	(1 770)
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия прочих внеоборотных активов		(529)	(190)
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		-	(962)
Доход от прекращения признания обязательств	20	130	158
Прочие операционные доходы		288	254
Расходы по взысканию задолженности		(871)	(764)
Прочие резервы	15,19,31	(357)	(707)
Чистые операционные доходы		20 520	22 739
Расходы на персонал	25	(8 231)	(8 768)
Административно-хозяйственные расходы	26	(4 427)	(5 053)
Прибыль до налогообложения		7 862	8 918
Расход по налогу на прибыль	27	(1 617)	(1 549)
Чистая прибыль		6 245	7 369
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Прочий совокупный доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости		32	(863)
Накопленные расходы/(доходы), перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		569	(508)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе/(убытке)		(120)	274
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		481	(1 097)
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		481	(1 097)
Итого совокупный доход за отчетный период		6 726	6 272

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>в млн рублей</i>	Акционер- ный капитал	Эмис- сионный доход	Бессроч- ный субордини- рованный долг	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Компонент капитала конверти- руемого долга	Нераспре- деленная прибыль/ (убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 года	7 896	9 990	3 598	720	184	(4 320)	18 068
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	7 369	7 369
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(1 097)	-	-	(1 097)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(1 097)	-	7 369	6 272
Выплаты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	(737)	(737)
Выкуп бессрочного субординированного долга	-	-	(14)	-	-	-	(14)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	7 896	9 990	3 584	(377)	184	2 312	23 589
Остаток на 1 января 2019 года	7 896	9 990	3 584	(377)	184	2 312	23 589
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	6 245	6 245
Прочий совокупный доход	-	-	-	481	-	-	481
Итого совокупный доход за период	-	-	-	481	-	6 245	6 726
Выплаты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	(385)	(385)
Выкуп бессрочного субординированного долга	-	-	(150)	-	-	(157)	(307)
Выкуп субординированных облигаций	-	-	-	-	(86)	16	(70)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	7 896	9 990	3 434	104	98	8 031	29 553

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

в млн рублей

	Прим.	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		34 676	35 488
Проценты уплаченные		(8 952)	(12 823)
Отчисления в систему страхования вкладов		(3 357)	(944)
Комиссии полученные		9 752	13 167
Комиссии уплаченные		(373)	(336)
Чистые расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с ценными бумагами		319	766
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		759	824
Уплаченные расходы по взысканию задолженности		(872)	(671)
Прочие полученные операционные доходы		226	538
Денежный отток по краткосрочной аренде		(69)	-
Уплаченные административно-хозяйственные расходы и расходы на персонал		(11 684)	(13 815)
Уплаченный налог на прибыль		(352)	(926)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20 073	21 268
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		160	(95)
Средства в других банках		(33 882)	10 821
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 174	5 883
Кредиты и авансы клиентам		(11 108)	(20 856)
Погашение ранее списанных кредитов	11	3 411	2 374
Продажа кредитов		213	465
Выручка от реализации имущества, полученного в собственность при урегулировании проблемной задолженности		425	234
Прочие активы		(217)	(2 085)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(18 776)	8 824
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(32)	(196)
Средства клиентов		(29 405)	11 120
Прочие обязательства		(10)	10
Чистое (расходование) / поступление денежных средств от операционной деятельности		(62 974)	37 767
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(2 192)	(4 584)
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	15 344	17 594
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	-	(38 116)
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	39 900	58
Приобретение основных средств	13	(183)	(458)
Выручка от выбытия основных средств		21	51
Приобретение нематериальных активов	14	(82)	(61)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		52 808	(25 516)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп бессрочного субординированного долга		(326)	(15)
Процентные расходы, понесенные по бессрчным облигациям		(385)	(736)
Денежный отток по обязательствам по аренде	13	(581)	-
Выкуп субординированного долга	20	(276)	-
Погашение субординированного долга	20	-	(2 229)
Погашение долговых ценных бумаг		-	(4)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(1 568)	(2 984)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(696)	1 125
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(12 430)	10 392
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		21 604	11 212
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		9 174	21 604

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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

Акционеры	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
МК «Финвижн Холдингс» (ООО)	42,0	32,0
«Эвизон Холдингс Лимитед»	41,6	51,6
Прочие акционеры – менее 5% каждый	16,4	16,4
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствует конечный бенефициар. Лицами, обладающими значительным влиянием, по состоянию на 31 декабря 2019 года являются: Аветисян Артем Давидович (конечный бенефициар МК «Финвижн Холдингс» ООО); Директора «Эвизон Холдингз Лимитед» (Evison Holdings Limited) Евдокия Георгиу (Evdokia Georgiou) и Маринос Берос (Marinos Beros); Директора компании с ограниченной ответственностью «Бэринг Восток Фонд IV Менеджерс Лимитед» (Baring Vostok Fund IV Managers Limited), а также компании с ограниченной ответственностью «Бэринг Восток Фонд V Менеджерс Лимитед» (Baring Vostok Fund V Managers Limited): Питер Гарольд Тузо (Peter Harold Touzeau), Холли Нильсен (Holly Nielsen), Кристофер Келсо Вэдфорд Бротчи (Christopher Kelso Bedford Brothie), Джулиан Тиммс (Julian Timms), Костяшкин Андрей Анатольевич.

Основные организации, включенные в консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Организация	Характер консолидации
SCI Finance B.V.	Группа осуществила выпуск облигаций через SCIF (Примечание 22), частично консолидируемую структурированную организацию, зарегистрированную в Нидерландах. Эта организация была частично консолидирована, поскольку ее часть считается отдельной организацией, которая по сути «отделена» от остальной организации, и Банк обладает контролем над организацией, считающейся самостоятельной. Организация, считающаяся самостоятельной, была специально предназначена для целей Группы. Соответствующая деятельность организации, считающейся самостоятельной, определяется Группой, а прибыль от этой деятельности поступает Группе.
ЗПИКФ «Восточный»	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Восточный» под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Мегаполис-Инвест» создан в сентябре 2017 года. Банк приобрел 100% долей паев фонда.
ООО УК «Восточный капитал»	ООО УК «Восточный капитал» зарегистрирована на территории Российской Федерации 19.01.2018. Банк владеет 100% долей уставного капитала компании.

1 Введение (продолжение)

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела 8 филиалов и 586 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2018 года: 8 филиалов и 631 офис). По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке было занято 10 027 сотрудников (31 декабря 2018 года: 10 927 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Группа ведет активный мониторинг ситуации в российском банковском секторе и действий ЦБ РФ в ответ на текущие и новые требования, а также отслеживает санкции, применяемые к участникам рынка за нарушение таких требований. В частности, в 2019 году ЦБ РФ ввел некоторые макропруденциальные корректировки (например, ограничение на выдачу кредитов заемщикам с определенным уровнем долговой нагрузки), предназначенные для управления макроэкономическими рисками, преимущественно связанными с необеспеченным кредитованием. Руководство Группы считает, что крайне важно участвовать в обсуждении изменений в законодательстве, относящемся к банковской сфере, и поддерживает намерения ЦБ РФ по повышению прозрачности и дисциплины на финансовом рынке.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (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 консолидированной 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. Детали представлены в Примечании 38 «События после окончания отчетного периода».

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

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования некоторых важных бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области, требующие применения профессиональных суждений более высокого уровня или связанные с особой сложностью, а также области, в которых допущения и оценки оказывают существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, указаны в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты утраты контроля.

Приобретение дочерних организаций учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке приобретения, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала, затраты по сделке, понесенные при выпуске долговых обязательств в рамках объединения бизнеса, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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

Выбытие дочерних организаций. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

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

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

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее уместной для справедливой стоимости инструмента в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 34.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (далее – «SPPI», от англ. «solely payments of principal and interest»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ).

Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляют данные инструменты:

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 29.

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

Прекращение признания финансовых активов. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списывается за счет сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Сумма проблемных кредитов оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыль или убыток от выбытия обесцененных кредитов признается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за период, в течение которого произошла их продажа. Группа может прекратить признание финансовых активов, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном сокращенном отчете о движении денежных средств.

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

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании.

Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

- Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- Договора финансовых гарантий и обязательств кредитного характера;
- Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости чрез прибыль или убыток представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства).

Если такое представление не приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, то в этом случае прибыли и убытки, связанные с кредитным риском обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции. Денежные средства и эквиваленты денежных средств учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Согласно политике Группы, все необеспеченные кредиты физических лиц, просроченных более чем на 360 дней, подлежат списанию. Кредиты обанкротившихся физических лиц списываются немедленно.

Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи. Объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости на момент приобретения, впоследствии активы оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости на отчетную дату и чистой стоимости реализации, которая представляет собой прогнозную цену продажи за минусом расчетных затрат на продажу.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков;
- оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм:

- неамортизированного остатка суммы первоначального признания;
- наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости.

Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

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

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

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе строки «Средства других банков».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Инвестиции в долговые ценные бумаги», «Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или прироста стоимости, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Недвижимость признается инвестиционной, если она соответствует одному из следующих критериев:

- находится в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала в долгосрочной перспективе, а не с целью продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности Группы;
- находится в распоряжении Группы, будущее предназначение недвижимости на текущий момент не определено; в том числе неопределившаяся земля, которая занята недвижимостью, предназначенной для продажи в краткосрочной перспективе в ходе своей обычной деятельности;
- здание, находящееся в собственности Группы (или полученное Группой по договору финансовой аренды), сданное в операционную аренду;
- здание, которое в данный момент не занято, но предназначено для сдачи в операционную аренду.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние.

В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

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

Если оценка, полученная для объекта недвижимости, не включает все ожидаемые платежи, то для получения балансовой стоимости инвестиционной недвижимости для целей учета к сумме оценки прибавляются все соответствующие обязательства по аренде, отраженные отдельно в отчете о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в процессе строительства или реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения 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 средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру 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.

Основные средства. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в состав балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими активами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты 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 суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается (при необходимости), если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Неотделимые улучшения арендованного имущества	10
Оборудование и транспортные средства	4-5

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы 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 и клиентская база амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из стоимости, которая может быть получена в результате их использования, или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации нематериальных активов.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 года Группа арендует землю, офисные помещения, оборудование и автомобили и прочее. 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

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 года. Когда Группа выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций долговой компонент определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Долевой компонент определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для долгового компонента, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязанность по осуществлению будущих выплат основной суммы долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Субординированный долг. Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости

Бессрочные субординированные облигации. Бессрочные субординированные облигации имеют неопределенный срок погашения, и руководство группы имеет возможность аннулировать купонные выплаты без согласования с инвесторами. Группа рассматривает бессрочные субординированные облигации в качестве долевого инструмента. См. Примечание 22.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и свопы, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Группа не применяет учет хеджирования. Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

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

Возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным облигациям, которые отражаются как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам (возмещена налоговым органом) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются 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 операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

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

Зачет отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогам, начисленным одним и тем же налоговым органом либо на одну и ту же облагаемую налогом организацию, либо на другие облагаемые налогом организации, при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налоговые вычеты по арендным платежам относятся на амортизацию актива в форме права пользования, а процентные расходы – на обязательства по аренде. Таким образом, при первоначальном признании нового договора аренды, в котором Группа выступает арендатором, не возникают временные разницы.

Группа контролирует восстановление временных разниц, относящихся к налогам на дивиденды дочерних предприятий или к прибыли от их продажи. Группа не отражает отложенные налоговые обязательства по таким временным разницам кроме случаев, когда руководство ожидает восстановление временных разниц в обозримом будущем.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Резервы оцениваются по приведенной стоимости расходов, которые, как ожидается, потребуются для погашения обязательства, с использованием ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, связанных с данным обязательством. Увеличение резерва с течением времени относится на процентные расходы.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, первоначально учитывается по справедливой стоимости, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение (за вычетом затрат, непосредственно относящихся к сделке, и соответствующих эффектов налога на прибыль) включается в собственный капитал, причитающийся собственникам Банка.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании 38 «События после окончания отчетного периода».

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются валютой представления отчетности Группы.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия 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 каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США (2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 64,6431 рублей за 1 доллар США (2018 года: 62,7078 рублей за 1 доллар США).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме (такие как услуги здравоохранения и детских садов) начисляются в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны работниками 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.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Высший руководящий орган, ответственный за принятие операционных решений, распределяет ресурсы и оценивает работу операционных сегментов. Отчетный сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Ожидаемые сроки погашения активов и обязательств представлена в Примечании 29.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности

Сравнительная информация консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

в млн рублей	В соответствии с ранее выпущенной консолидированной финансовой отчетностью	Рекласси- фикация	После рекласси- фикации
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	36 987	36 987
Прочие процентные доходы	-	1 138	1 138
Процентные доходы	38 125	(38 125)	-
Комиссионные расходы	(695)	351	(344)
Чистые прочие операционные доходы	126	(126)	-
Прочие операционные доходы	-	254	254
Расходы по взысканию задолженности	-	(764)	(764)
Административно-хозяйственные расходы	(5 338)	285	(5 053)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сравнительная информация консолидированного отчета о движении денежных средств за 2018 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>в млн рублей</i>	<i>В соответствии с ранее выпущенной консолидированной финансовой отчетностью</i>	<i>Рекласси- фикация</i>	<i>После рекласси- фикации</i>
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прочие полученные операционные доходы	125	413	538
Комиссии уплаченные	(594)	258	(336)
Уплаченные расходы по взысканию задолженности	-	(671)	(671)
Выручка от реализации имущества, полученного в собственность при урегулировании проблемной задолженности	-	234	234
Прочие активы	(1 851)	(234)	(2 085)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Процентные расходы, понесенные по бессрочным облигациям	(736)	736	-
Изменение стоимости бессрочных субординированных облигаций	(15)	15	-
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(26 267)	751	(25 516)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп бессрчного субординированного долга	-	(15)	(15)
Процентные расходы, понесенные по бессрчным облигациям	-	(736)	(736)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(2 233)	(751)	(2 984)

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение и позиции по ликвидности Банка и Группы. Руководство также учитывало способность Группы и Банка соблюдать все обязательные нормативы, установленные Банком России (ЦБ РФ), включая минимальные нормативы достаточности капитала в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты. Руководство также учло влияние пандемии COVID-19 и вызванного ей в 2020 году экономического спада на финансовое положение Банка и Группы.

В 2019 году Банк и Группа соблюдали обязательные минимальные нормативы достаточности капитала, но не соблюдали надбавку поддержания достаточности капитала. В результате Банк не может выплачивать дивиденды.

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

В соответствии с нормативными требованиями, начиная со второй половины 2019 года до настоящего момента, Банк уплачивает повышенную ставку по страхованию вкладов Агентству по страхованию вкладов («АСВ»), что уменьшает прибыльность операций Банка. Данная повышенная ставка действует в текущем периоде до 6 июня 2020 года. Банк не ожидает, что эта ставка будет продолжать применяться после указанной даты.

В течение 2019 года в Банке проходила проверка ЦБ РФ. По результатам проверки в декабре 2019 года Банк получил предписание с требованием сформировать дополнительные резервы по кредитным убыткам и внести корректировки в систему учета при подготовке обязательной отчетности в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, а также другие меры. Банк выполнил данное предписание в полном объеме к 31 декабря 2019 года. После создания всех необходимых резервов и внесения корректировок Банк продолжал соблюдать минимальные нормативы достаточности капитала. В феврале 2020 года ЦБ РФ подтвердил, что Банк соблюдает требования в отношении дополнительных резервов, установленные ЦБ РФ. Данное предписание не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность по МСФО. Однако, обязательная отчетность служит основой для проверки и оценки Центральным банком Российской Федерации соблюдения банками требований, включая требования к нормативам достаточности капитала.

Банк выполнил следующие действия для повышения достаточности капитала в 2019 году:

- принял решение о продаже портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 8), с общей валовой стоимостью 40 169 млн рублей. Это также привело к уменьшению активов, взвешенных с учетом риска, для целей расчета обязательных нормативов;
- отменил выплату процентов по бессрочным субординированным облигациям в сумме 401 млн рублей;
- уменьшил объем вновь выдаваемых кредитов юридическим лицам;
- повысил уровень контроля за обеспечением по кредитам юридическим лицам и в настоящее время активно проводит процедуры взыскания обеспечения в целях погашения кредитов.

Фактическая операционная прибыль после налогообложения по РСБУ за первые три месяца 2020 года составила 1 200 млн рублей (неаудированные данные). По состоянию на 1 апреля 2020 года общая сумма нормативного капитала 1-го уровня, 2-го уровня и 3-го уровня составила 16 308 млн рублей, 8 915 млн рублей и 4 229 млн соответственно (неаудированные данные). Это обеспечивало запас средств в размере около 3 128 млн рублей выше минимального уровня, необходимого Банку для полного соблюдения минимальных нормативных требований ЦБ РФ на указанную дату (неаудированные данные).

У Банка хороший уровень ликвидности. Текущий уровень депозитов физических лиц на дату настоящей консолидированной финансовой отчетности был незначительно ниже остатка на 31 декабря 2019 года (разница составляет менее 5%). Сумма высоколиквидных активов, удерживаемых Банком, достаточна для обслуживания всех клиентов и осуществления расчетов в полном объеме даже при относительно неблагоприятных событиях, например, при резком сокращении депозитов физических лиц более чем на 20% от общей суммы на 31 декабря 2019 года в результате требований вернуть депозиты прямо сейчас.

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

Разразившаяся в 2020 пандемия вируса COVID-19 оказывает и в течение некоторого времени будет оказывать значительное воздействие на население и компании, в частности, на малый бизнес в России, что неизбежно негативно скажется и на Банке. Такое негативное воздействие, помимо влияния на здоровье людей, в первую очередь возникает из-за широко ожидаемого существенного спада мировой, национальной и местной экономики в результате мер, принимаемых в рамках борьбы с вирусом в России и во многих других странах, когда от людей требуют соблюдать самоизоляцию и не ходить на обычное место работы. Это приведет к отрицательным последствиям, которые в настоящий момент невозможно прогнозировать с какой-либо степенью точности, тем не менее, клиентская база Банка включает многих физических лиц и представителей малого и среднего бизнеса, которые, вероятно, в наибольшей степени пострадают от этих последствий. В ответ на данные экономические последствия Правительство и Центральный банк Российской Федерации уже объявили о некоторых мерах по смягчению воздействия данной ситуации и, вероятно, в отсутствие быстрого восстановления они продолжают оказывать поддержку в будущем. Такие меры включают, например, возможность предоставления заемщикам временных кредитных каникул в определенных ситуациях, а также возможность снижения взимаемых процентов на определенный период времени. Центральный банк также ввел ряд мер по смягчению последствий для банковской системы, включая возможность оценивать ценные бумаги по котировкам до падения финансового рынка, возможность не увеличивать регуляторные резервы для заемщиков, пострадавших от пандемии (например, для розничных клиентов, которые запросили платежные каникулы), отсрочка внесения изменений в нормативно-правовые акты, снижение нормативной и надзорной нагрузки, поддержание антициклической надбавки капитала на нулевом уровне. В целом существует высокий риск того, что финансовое положение многих заемщиков и вкладчиков Банка в конце 2020 года окажется хуже, чем в начале года, что может привести к снижению прибыли Банка в 2020 году и к сокращению возможностей по развитию прибыльной деятельности. Более подробная информация по данному вопросу представлена в Примечании 38.

Вышеуказанные факторы указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность. В ответ на это Руководство Банка провело анализ чувствительности планов по поддержанию достаточности капитала, чтобы оценить потенциальное влияние различных сценариев развития ситуации. Исходя из разумного ожидаемого снижения объемов выдачи новых кредитов и ухудшения кредитного качества кредитного портфеля в 2020 году, у Группы может быть существенное снижение прибыли. Однако, несмотря на предстоящие трудности, руководство считает, что все еще разумно ожидать, что Банк продолжит улучшать показатели достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев.

Руководство также разработало план действий для поддержания нормативного капитала на приемлемом уровне, увеличения будущей прибыльности бизнеса и улучшения финансового положения, а также минимизации влияния пандемии COVID-19 на финансовые результаты Банка. План не зависит от каких-либо дополнительных взносов акционеров в обозримом будущем и предусматривает следующие меры:

1. Реализация комплекса мер по переводу клиентов в дистанционные каналы обслуживания по большинству операционных процессов, в том числе получение документов, выписок, предоставление прочей информации;
2. Активное развитие сервиса интернет-банка и мобильного банка для перевода кредитного и депозитного процесса в дистанционный режим;
3. Сервис доставки кредитных, депозитных, комиссионных продуктов имеет максимальный приоритет в инфраструктуре Банка. Перестраиваются процедуры взаимодействия с клиентами в колл-центре с целью удовлетворения потребностей клиентов через сервис доставки;
4. Замедление темпов развития капиталоемкой деятельности:
 - кредитование в месте продаж – сокращение объемов;
 - кредитные карты – сокращение объемов и повышение качества кредитных заявок;
 - потребительское кредитование – акцент на выдаче обеспеченных кредитов;

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

- гарантийный бизнес – дальнейшее сокращение объемов;
 - корпоративное кредитование – полное прекращение выдачи новых кредитов.
5. Дальнейшая разработка предложений страховых продуктов. Совместно со своим партнером (страховой компанией) Банк запустил новый страховой продукт для страхования погашения платежей по кредиту в случае потери должником работы в период кризиса. Банк планирует продавать данный продукт нынешним и новым клиентам.
6. Повышение уровня интенсивности процедур взыскания и прочая работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов, включая проведение переговоров с проблемными должниками о погашении просроченной задолженности и (или) принятии юридических мер по ее взысканию.
7. Оптимизация операционных расходов, повышение эффективности и модернизация сети Банка.

В результате вышеуказанных и будущих мер реагирования руководства на возникающие проблемы, руководство считает, что Банк способен повысить уровень достаточности капитала и продолжать соблюдать все соответствующие нормативные акты без проведения серьезной реструктуризации бизнеса как по размеру, так и по характеру. Поэтому руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Кроме этого, поскольку руководство Группы считает, что Группа сможет продолжать свою непрерывную деятельность, руководство сочло обоснованным признание отложенного налогового актива. Информация о важных оценочных значениях в отношении признания отложенного налогового актива приводится ниже.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы учитываются в той степени, в которой возможна реализация соответствующего налогового возмещения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года отложенный налоговый актив Группы составил 7 678 млн рублей (на 31 декабря 2018: 9 643 млн рублей).

Для того, чтобы использовать суммы отложенного налога, Группе нужно получить будущую налогооблагаемую прибыль (до сторнирования временных разниц) в размере более 38 млрд. рублей. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы.

Если Группа не сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, отложенный налоговый актив Группы нужно будет обесценить, что приведет к уменьшению собственного капитала Группы.

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

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

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования, риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого подхода нужно использовать профессиональные суждения при определении периода оценки ожидаемых кредитных убытков: Группа учитывает информацию за прошлые периоды и статистику за (а) период, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, и (б) меры управления кредитным риском, которые организация планирует принять в случае повышения кредитного риска (например, снижение или отмена неиспользованных лимитов).

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

Проведя анализ бизнес-модели и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, Группа пришла к выводу, что все инвестиции в долговые ценные бумаги включены в бизнес-модель «удержание для сбора и продажи», поскольку целью группы является сбор как договорных денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих от продажи активов, за исключением корпоративных долговых ценных бумаг иностранных эмитентов со сроком более 10 лет и рейтингом не ниже BB-, которые были отражены в портфеле по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке или не имеют рыночных котировок. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не торгующихся на организованном рынке ценных бумаг или не имеющих рыночных котировок, определяется на основе общих методов оценки. При выборе методов Группа использует свое суждение и делает допущения, основанные главным образом на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. В тех случаях, когда группа использует методы оценки для оценки справедливой стоимости, они утверждаются и проверяются квалифицированным персоналом группы на регулярной основе. Выбор метода оценки и ключевых допущений требует профессионального суждения в соответствии с качественными и количественными факторами, характерными для конкретной оценки актива. См. Примечание 9, 15 и 34.

Оценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных независимыми оценщиками, а также оценщиками Банка (см. Примечание 12). В результате текущей экономической ситуации и рыночных условий, описанных в Примечании 2, частота сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низкой. Тем не менее, по оценке руководства, сохраняется достаточная рыночная активность для получения сопоставимых рыночных цен в отношении аналогичных объектов недвижимости при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

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

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Группы оценщики исключали вынужденные сделки при определении сопоставимых рыночных цен в отношении объектов инвестиционной недвижимости Группы. Руководство группы проанализировало допущения оценщиков, с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на вышеизложенное, руководство считает, что оценка его инвестиционной недвижимости в настоящее время является предметом, требующим применения профессионального суждения и характеризуется высокой вероятностью того, что фактические поступления от продажи могут отличаться от текущей балансовой стоимости.

Информация о чувствительности справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 34.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 6,9%.

В таблице ниже представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года:

	<u>1 января 2019 года</u>
Будущие минимальные арендные платежи по договорам долгосрочной операционной аренды	2 493
Эффект дисконтирования	(479)
Обязательства по аренде по МСФО 16	2 014
Ранее выплаченные авансы и гарантийные депозиты	26
Активы в форме права пользования	2 040

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

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

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

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

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

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).
- 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, 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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Реформа базовой процентной ставки - 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 предложения (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 за рамками 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. В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – 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 долевого 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 долевого инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	5 160	8 485
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 105	5 769
Корреспондентские счета в других банках:		
<i>Российской Федерации</i>	569	393
<i>Других стран</i>	342	6 960
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	9 176	21 607
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(3)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	9 174	21 604

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включены в 1 стадию.

В течение 2019 года Группа восстановила оценочный резерв под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в размере 1 млн рублей (за 2018 год создала оценочный резерв под кредитные убытки: 3 млн рублей).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		Итого
		Российской Федерации	Других стран	
Непросроченные и необесцененные				
Центральный банк Российской Федерации	3 105	-	-	3 105
Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	217	217
20 крупнейших российских банков	-	133	-	133
другие российские банки	-	436	-	436
крупные банки стран ОЭСР	-	-	71	71
другие банки	-	-	54	54
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	3 105	569	342	4 016

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		Итого
		Российской Федерации	Других стран	
Непросроченные и необесцененные				
Центральный банк Российской Федерации	5 769	-	-	5 769
Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	3 204	3 204
20 крупнейших российских банков	-	69	-	69
другие российские банки	-	324	-	324
крупные банки стран ОЭСР	-	-	3 675	3 675
другие банки	-	-	81	81
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	5 769	393	6 960	13 122

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был 1 банк-контрагент (31 декабря 2018 года: 3 банка-контрагента) с общей суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 500 млн рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 3 105 млн рублей (31 декабря 2018 года: 12 646 млн рублей), или 34% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2018 года: 59%).

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 876	10 179
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	779	22 622
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153	1 952
Итого долговые ценные бумаги без обременения	2 808	34 753

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 223	9 033
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 527	5 970
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	19 678
Итого долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	5 750	34 681

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам без обременения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПУ</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	807	-	878	1 685
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	831	-	-	831
Облигации кредитных и финансовых организаций	232	50	-	282
Российские муниципальные облигации	6	103	-	109
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	1 876	153	878	2 907
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(99)	(99)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	1 876	153	779	2 808

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения на 31 декабря 2019 года, составил 11 млн рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам, заложенные по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПУ</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	2 480	1 032	-	3 512
Российские муниципальные облигации	1 743	195	-	1 938
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	300	-	300
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	4 223	1 527	-	5 750
Оценочный резерв под кредитные убытки			-	-
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	4 223	1 527	-	5 750

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и заложенным по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2019 года, составил 64 млн. рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам без обременения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПУ</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС</i>	<i>Итого</i>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 508	466	22 651	28 625
Российские муниципальные облигации	2 998	1 083	-	4 081
Корпоративные облигации	1 427	347	-	1 774
Облигации иностранных государств	158	-	-	158
Облигации кредитных и финансовых организаций	88	56	-	144
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	10 179	1 952	22 651	34 782
Оценочный резерв под кредитные убытки			(29)	(29)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	10 179	1 952	22 622	34 753

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения по состоянию на 31 декабря 2018 года, составил 47 млн рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПУ</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС</i>	<i>Итого</i>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	467	-	15 466	15 933
Корпоративные облигации	7 592	3 314	4 246	15 152
Облигации кредитных и финансовых организаций	642	2 656	-	3 298
Облигации иностранных государств	332	-	-	332
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	9 033	5 970	19 712	34 715
Оценочный резерв под кредитные убытки			(34)	(34)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	9 033	5 970	19 678	34 681

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и заложенным по договорам «репо» на 31 декабря 2018 года, составил 108 млн рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2019 и 2018 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой (Примечания 16, 17). Договоры продажи и обратной покупки носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2020 года. (на 31 декабря 2018 года: в январе 2019 года). Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с банками.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Российские муниципальные облигации</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	-	50	50
с рейтингом от BB+ до BB-	83	-	83
Не имеющие рейтинга	20	-	20
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, без обременения	103	50	153

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Корпора- тивные облига- ции</i>	<i>Российские муниципа- льные облигации</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	466	-	20	20	506
с рейтингом от BB+ до BB-	-	31	71	14	116
с рейтингом B+	-	303	933	-	1 236
с рейтингом от B до B-	-	7	-	-	7
Не имеющие рейтинга	-	6	59	22	87
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, без обременения	466	347	1 083	56	1 952

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпора- тивные облигации</i>	<i>Российские муници- пальные облигации</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	-	-	208	208
с рейтингом от BB+ до BB-	449	195	92	736
с рейтингом B+	583	-	-	583
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	1 032	195	300	1 527

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	345	734	1 079
с рейтингом от BB+ до BB-	1 811	1 922	3 733
с рейтингом B+	426	-	426
с рейтингом от B до B-	505	-	505
Не имеющие рейтинга	227	-	227
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	3 314	2 656	5 970

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Российские муниципальные облигации</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	831	406	-	24	1 261
с рейтингом от BB+ до BB-	-	395	6	-	401
с рейтингом B+	-	6	-	208	214
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, без обременения	831	807	6	232	1 876

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Российские муниципальные облигации</i>	<i>Облигации иностранных государств</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом AAA	-	-	-	158	3	161
с рейтингом от BBB до BBB-	5 508	706	1 039	-	82	7 335
с рейтингом от BB+ до BB-	-	718	1 763	-	3	2 484
с рейтингом B+	-	-	196	-	-	196
с рейтингом от B до B-	-	3	-	-	-	3
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, без обременения	5 508	1 427	2 998	158	88	10 179

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Российские муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	102	759	861
с рейтингом от BB+ до BB-	1 570	895	2 465
с рейтингом B+	-	89	89
с рейтингом от B до B-	808	-	808
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	2 480	1 743	4 223

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Облигации иностранных государств</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом AAA	-	-	-	202	202
с рейтингом от BBB до BBB-	467	3 146	-	215	3 828
с рейтингом от BB+ до BB-	-	3 413	332	225	3 970
с рейтингом B+	-	6	-	-	6
с рейтингом от B до B-	-	1 027	-	-	1 027
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	467	7 592	332	642	9 033

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, без обременения до вычета резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BB+ до BB-	878	878
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	878	878

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, без обременения до вычета резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	22 651	22 651
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	22 651	22 651

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо» до вычета резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	15 466	3 229	18 695
с рейтингом от BB+ до BB-	-	1 017	1 017
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	15 466	4 246	19 712

Ниже представлен анализ изменения в течение 2019 года итоговой валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в долговые ценные бумаги:

<i>в млн рублей</i>	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		
<i>Итого валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года	10 179	22 651	9 033	19 712	61 575
Приобретение	2 192	-	-	-	2 192
Погашение	(324)	-	-	-	(324)
Реализация	(15 020)	(40 169)	-	-	(55 189)
Изменение начисленных процентных доходов	(152)	(483)	(66)	(374)	(1 075)
Переоценка справедливой стоимости	449	-	186	-	635
Валютная переоценка	(91)	(459)	(287)	-	(837)
Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»	4 643	19 338	(4 643)	(19 338)	-
На 31 декабря 2019 года	1 876	878	4 223	-	6 977

<i>в млн рублей</i>	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		
<i>Итого оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года	47	29	108	34	218
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	19	-	-	-	19
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(84)	(59)	-	-	(143)
Переоценка резерва под кредитные убытки	(3)	363	(12)	1	349
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(68)	304	(12)	1	225
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реализация активов	-	(269)	-	-	(269)
Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»	32	35	(32)	(35)	-
На 31 декабря 2019 года	11	99	64	-	174

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2018 года итоговой валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в долговые ценные бумаги:

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	
Итого валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2018 года	21 134	3 261	11 155	264	35 814
Приобретение	4 585	38 116	-	-	42 701
Погашение	(4 905)	-	-	-	(4 905)
Реализация	(12 688)	(58)	-	-	(12 746)
Изменение начисленных процентных доходов	(190)	(380)	(141)	523	(188)
Переоценка справедливой стоимости	(130)	-	(472)	-	(602)
Валютная переоценка	268	184	596	453	1 501
Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»	2 105	(18 472)	(2 105)	18 472	-
На 31 декабря 2018 года	10 179	22 651	9 033	19 712	61 575

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2018 года	161	8	66	1	236
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	39	50	-	-	89
Погашение	(28)	-	-	-	(28)
Реализация	(84)	(1)	-	-	(85)
Переоценка резерва под кредитные убытки	(11)	-	12	5	6
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(84)	49	12	5	(18)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»	(30)	(28)	30	28	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	47	29	108	34	218

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2019 года валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ):

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	ОФЗ, оцениваемые по ССПСД	ОФЗ, оцениваемые по АС	ОФЗ, оцениваемые по ССПСД	ОФЗ, оцениваемые по АС	
Валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2019 года	5 508	22 651	467	15 466	44 092
Приобретение	-	-	-	-	-
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(5 103)	(37 277)	-	-	(42 380)
Изменение начисленных процентных доходов	(115)	(501)	(2)	(339)	(957)
Переоценка справедливой стоимости	92	-	3	-	95
Валютная переоценка	(19)	-	-	-	(19)
Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»	468	15 127	(468)	(15 127)	-
На 31 декабря 2019 года	831	-	-	-	831

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	ОФЗ, оцениваемые по ССПСД	ОФЗ, оцениваемые по АС	ОФЗ, оцениваемые по ССПСД	ОФЗ, оцениваемые по АС	
Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги					
Резерв на 1 января 2019 года	7	29	1	20	57
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	-	-	-	-	-
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(7)	(50)	-	-	(57)
Переоценка резерва под кредитные убытки	(1)	-	-	1	-
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(8)	(50)	-	1	(57)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация из заложенных по договорам «РЕПО»	1	21	(1)	(21)	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2018 года валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ):

в млн рублей

<i>Валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги</i>	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	ОФЗ, оцениваемые по ССПСД	ОФЗ, оцениваемые по АС	ОФЗ, оцениваемые по ССПСД	ОФЗ, оцениваемые по АС	
На 1 января 2018 года	5 174	-	614	-	5 788
Приобретение	1 148	38 116	-	-	39 264
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(707)	-	-	-	(707)
Изменение начисленных процентных доходов	(25)	(339)	(30)	340	(54)
Переоценка справедливой стоимости	(229)	-	-	-	(229)
Валютная переоценка	-	-	30	-	30
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	147	(15 126)	(147)	15 126	-
На 31 декабря 2018 года	5 508	22 651	467	15 466	44 092

в млн рублей

<i>Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги</i>	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	ОФЗ, оцениваемые по ССПСД	ОФЗ, оцениваемые по АС	ОФЗ, оцениваемые по ССПСД	ОФЗ, оцениваемые по АС	
Резерв на 1 января 2018 года	7	-	1	-	8
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	2	50	-	-	52
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(2)	(1)	-	-	(3)
Переоценка резерва под кредитные убытки					
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	49	-	-	49
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	-	(20)	-	20	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	7	29	1	20	57

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2019 года валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в Корпоративные облигации:

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСД	Корпоративные облигации, оцениваемые по АС	Корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСД	Корпоративные облигации, оцениваемые по АС	
Валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2019 года	1 427	-	7 592	4 246	13 265
Приобретение	1 968	-	-	-	1 968
Погашение	(200)	-	-	-	(200)
Реализация	(7 680)	(2 892)	-	-	(10 572)
Изменение начисленных процентных доходов	(16)	18	(85)	(35)	(118)
Переоценка справедливой стоимости	415	-	179	-	594
Валютная переоценка	(26)	(459)	(287)	-	(772)
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	4 919	4 211	(4 919)	(4 211)	-
На 31 декабря 2019 года	807	878	2 480	-	4 165

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСД	Корпоративные облигации, оцениваемые по АС	Корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСД	Корпоративные облигации, оцениваемые по АС	
Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги					
Резерв на 1 января 2019 года	17	-	103	14	134
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	15	-	-	-	15
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(59)	(9)	-	-	(68)
Переоценка резерва под кредитные убытки	-	363	(12)	-	351
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(44)	354	(12)	-	298
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реализация	-	(269)	-	-	(269)
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	33	14	(33)	(14)	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	6	99	58	-	163

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2018 года валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в Корпоративные облигации:

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСД	Корпоративные облигации, оцениваемые по АС	Корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСД	Корпоративные облигации, оцениваемые по АС	
Валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2018 года	11 019	3 261	8 802	264	23 346
Приобретение	2 713	-	-	-	2 713
Погашение	(3 719)	-	-	-	(3 719)
Реализация	(10 031)	(58)	-	-	(10 089)
Изменение начисленных процентных доходов	(154)	(41)	(83)	183	(95)
Переоценка справедливой стоимости	337	-	(430)	-	(93)
Валютная переоценка	71	184	494	453	1 202
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	1 191	(3 346)	(1 191)	3 346	-
На 31 декабря 2018 года	1 427	-	7 592	4 246	13 265

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСД	Корпоративные облигации, оцениваемые по АС	Корпоративные облигации, оцениваемые по ССПСД	Корпоративные облигации, оцениваемые по АС	
Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги					
Резерв на 1 января 2018 года	122	8	53	1	184
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	27	-	-	-	27
Погашение	(21)	-	-	-	(21)
Реализация	(69)	-	-	-	(69)
Переоценка резерва под кредитные убытки	(5)	-	13	5	13
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(68)	-	13	5	(50)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	(37)	(8)	37	8	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	17	-	103	14	134

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2019 года валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в Российские муниципальные облигации:

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по ССПСД	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по АС	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по ССПСД	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по АС	
Валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2019 года	2 998	-	-	-	2 998
Приобретение	-	-	-	-	-
Погашение	(124)	-	-	-	(124)
Реализация	(1 114)	-	-	-	(1 114)
Изменение начисленных процентных доходов	(25)	-	21	-	(4)
Переоценка справедливой стоимости	(11)	-	4	-	(7)
Валютная переоценка	-	-	-	-	-
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	(1 718)	-	1 718	-	-
На 31 декабря 2019 года	6	-	1 743	-	1 749

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по ССПСД	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по АС	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по ССПСД	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по АС	
Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги					
Резерв на 1 января 2019 года	23	-	-	-	23
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	-	-	-	-	-
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(14)	-	-	-	(14)
Переоценка резерва под кредитные убытки	(2)	-	-	-	(2)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(16)	-	-	-	(16)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	(6)	-	6	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	1	-	6	-	7

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2018 года валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в Российские муниципальные облигации:

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по ССПСД	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по АС	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по ССПСД	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по АС	
Валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2018 года	3 825	-	433	-	4 258
Приобретение	642	-	-	-	642
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(1 782)	-	-	-	(1 782)
Изменение начисленных процентных доходов	(1)	-	(1)	-	(2)
Переоценка справедливой стоимости	(121)	-	3	-	(118)
Валютная переоценка	-	-	-	-	-
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	435	-	(435)	-	-
На 31 декабря 2018 года	2 998	-	-	-	2 998

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по ССПСД	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по АС	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по ССПСД	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по АС	
Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги					
Резерв на 1 января 2018 года	26	-	4	-	30
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	10	-	-	-	10
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(13)	-	-	-	(13)
Переоценка резерва под кредитные убытки	(4)	-	-	-	(4)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(7)	-	-	-	(7)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	4	-	(4)	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	23	-	-	-	23

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2019 года валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в Облигации иностранных государств:

<i>в млн рублей</i>	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		<i>Итого</i>
	Облигации иностранных государств, оцениваемые по ССПСД	Облигации иностранных государств, оцениваемые по АС	Облигации иностранных государств, оцениваемые по ССПСД	Облигации иностранных государств, оцениваемые по АС	
Валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2019 года	158	-	332	-	490
Приобретение	-	-	-	-	-
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(414)	-	-	-	(414)
Изменение начисленных процентных доходов	-	-	-	-	-
Переоценка справедливой стоимости	(44)	-	-	-	(44)
Валютная переоценка	(32)	-	-	-	(32)
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	332	-	(332)	-	-
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-

<i>в млн рублей</i>	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		<i>Итого</i>
	Облигации иностранных государств, оцениваемые по ССПСД	Облигации иностранных государств, оцениваемые по АС	Облигации иностранных государств, оцениваемые по ССПСД	Облигации иностранных государств, оцениваемые по АС	
Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги					
Резерв на 1 января 2019 года	-	-	2	-	2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	-	-	-	-	-
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(2)	-	-	-	(2)
Переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(2)	-	-	-	(2)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	2	-	(2)	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2018 года валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в Облигации иностранных государств:

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации иностранных государств, оцениваемые по ССПСД	Облигации иностранных государств, оцениваемые по АС	Облигации иностранных государств, оцениваемые по ССПСД	Облигации иностранных государств, оцениваемые по АС	
Валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги					
На 1 января 2018 года	421	-	-	-	421
Приобретение	-	-	-	-	-
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	-	-	-	-	-
Изменение начисленных процентных доходов	(3)	-	4	-	1
Переоценка справедливой стоимости	(125)	-	(54)	-	(179)
Валютная переоценка	197	-	50	-	247
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	(332)	-	332	-	-
На 31 декабря 2018 года	158	-	332	-	490

в млн рублей

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации иностранных государств, оцениваемые по ССПСД	Облигации иностранных государств, оцениваемые по АС	Облигации иностранных государств, оцениваемые по ССПСД	Облигации иностранных государств, оцениваемые по АС	
Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги					
Резерв на 1 января 2018 года	4	-	-	-	4
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	-	-	-	-	-
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	-	-	-	-	-
Переоценка резерва под кредитные убытки	(2)	-	-	-	(2)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(2)	-	-	-	(2)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	(2)	-	2	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	-	-	2	-	2

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2019 года валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в Облигации кредитных и финансовых организаций:

в млн рублей

Валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации кредитных и финансовых органи- заций, оцени- ваемые по ССПСД	Облигации кредитных и финансовых органи- заций, оцени- ваемые по АС	Облигации кредитных и финансовых органи- заций, оцени- ваемые по ССПСД	Облигации кредитных и финансовых органи- заций, оцени- ваемые по АС	
На 1 января 2019 года	88	-	642	-	730
Приобретение	224	-	-	-	224
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(709)	-	-	-	(709)
Изменение начисленных процентных доходов	4	-	-	-	4
Переоценка справедливой стоимости	(3)	-	-	-	(3)
Валютная переоценка	(14)	-	-	-	(14)
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	642	-	(642)	-	-
На 31 декабря 2019 года	232	-	-	-	232

в млн рублей

Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации кредитных и финан- совых органи- заций, оцени- ваемые по ССПСД	Облигации кредитных и финан- совых органи- заций, оцени- ваемые по АС	Облигации кредитных и финан- совых органи- заций, оцени- ваемые по ССПСД	Облигации кредитных и финан- совых органи- заций, оцени- ваемые по АС	
Резерв на 1 января 2019 года	-	-	2	-	2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	4	-	-	-	4
Погашение	-	-	-	-	-
Реализация	(2)	-	-	-	(2)
Переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	2	-	-	-	2
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	2	-	(2)	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	4	-	-	-	4

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в течение 2018 года валовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в Облигации кредитных и финансовых организаций:

в млн рублей

Валовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации кредитных и финансовых органи- заций, оцени- ваемые по ССПСД	Облигации кредитных и финансовых органи- заций, оцени- ваемые по АС	Облигации кредитных и финансовых органи- заций, оцени- ваемые по ССПСД	Облигации кредитных и финансовых органи- заций, оцени- ваемые по АС	
На 1 января 2018 года	695	-	1 306	-	2 001
Приобретение	82	-	-	-	82
Погашение	(1 186)	-	-	-	(1 186)
Реализация	(168)	-	-	-	(168)
Изменение начисленных процентных доходов	(7)	-	(31)	-	(38)
Переоценка справедливой стоимости	8	-	9	-	17
Валютная переоценка	-	-	22	-	22
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	664	-	(664)	-	-
На 31 декабря 2018 года	88	-	642	-	730

в млн рублей

Оценочный резерв под кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации кредитных и финан- совых органи- заций, оцени- ваемые по ССПСД	Облигации кредитных и финан- совых органи- заций, оцени- ваемые по АС	Облигации кредитных и финан- совых органи- заций, оцени- ваемые по ССПСД	Облигации кредитных и финан- совых органи- заций, оцени- ваемые по АС	
Резерв на 1 января 2018 года	2	-	8	-	10
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Приобретение	-	-	-	-	-
Погашение	(7)	-	-	-	(7)
Реализация	-	-	-	-	-
Переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	(1)	-	(1)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	(7)	-	(1)	-	(8)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам «РЕПО»	5	-	(5)	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	-	-	2	-	2

9 Инвестиции в долевыми ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевыми ценные бумаги по состоянию на 31.12.2019:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 684	1 950
Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги	1 684	1 950

Долевые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли и прочие долевыми ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не была выбрана при первоначальном признании.

В вышеназванных инвестициях в долевыми ценные бумаги отсутствуют публично размещаемые. Справедливая стоимость данных ценных бумаг оценивается на основе финансовых показателей, таких как чистые активы, EBITDA и выручка, а также модели дисконтированных денежных потоков. К данным финансовым показателям применяются соответствующие мультипликаторы (Примечание 4 и 34).

Ниже представлены инвестиции в долевыми ценные бумаги по видам деятельности эмитентов на 31 декабря 2019 и 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Вид деятельности			
Оптовая и розничная торговля	Россия	1 148	1 402
Научно-исследовательский институт	Россия	308	153
Консультирование	Россия	130	142
Страхование	Россия	46	113
Прочие	Россия	52	140
Итого		1 684	1 950

10 Средства в других банках

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Договоры обратного репо	33 540	-
Депозиты в других банках	-	70
Итого средства в других банках	33 540	70
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(70)
Итого средства в кредитных учреждениях за вычетом резерва под кредитные убытки	33 540	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года в рамках сделок «обратного РЕПО» Группой получены в залог облигации корпоративных эмитентов со справедливой стоимостью 21 769 млн рублей, облигации Банка России – 11 348 млн, ОФЗ – 2 253 млн, облигации банков – 1 294 млн рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были размещены денежные средства в 1 банке-контрагенте с общей суммой средств 33 540 млн рублей, превышающих 5% от капитала Группы.

10 Средства в других банках (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Депозиты в ЦБ РФ и договоры «обратное РЕПО» с другими банками включены в 1 стадию. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки под них.

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Договоры обратного РЕПО	Итого
Непросроченные и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	33 540	33 540
Просроченные	-	-
За вычетом резерва под кредитные убытки	-	-
Итого средства в других банках	33 540	33 540

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Депозиты в других банках	Итого
Просроченные	70	70
За вычетом резерва под кредитные убытки	(70)	(70)
Итого средства в других банках	-	-

11 Кредиты и авансы клиентам

в млн рублей	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам	27 985	(10 105)	17 880	32 027	(7 814)	24 213
Корпоративные кредиты	25 555	(8 907)	16 648	28 205	(6 455)	21 750
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 430	(1 198)	1 232	3 822	(1 359)	2 463
Кредиты физическим лицам	109 909	(16 933)	92 976	104 300	(15 755)	88 545
Кредитные карты	66 000	(10 185)	55 815	61 901	(8 608)	53 293
Ипотечные кредиты	22 756	(1 188)	21 568	16 674	(954)	15 720
Потребительские кредиты	18 427	(3 749)	14 678	22 322	(4 135)	18 187
Автокредитование	513	(224)	289	492	(317)	175
Прочие кредиты	2 213	(1 587)	626	2 911	(1 741)	1 170
Регрессные требования по банковским гарантиям	1 930	(1 688)	242	658	(609)	49
Итого кредиты и авансы клиентам	139 824	(28 726)	111 098	136 985	(24 178)	112 807

Банк распределил кредиты в соответствии с внутрибанковской классификацией, а не в соответствии с требованиями закона № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года. Прочие кредиты представляют собой розничные, ипотечные и потребительские кредиты, приобретенные у других банков.

Ипотечные кредиты включают потребительские кредиты под залог недвижимости.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура Кредитов и авансов клиентам Группы с концентрацией риска по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Валовая балансовая стоимость	%	Валовая балансовая стоимость	%
Кредиты физическим лицам	109 909	78,6	104 300	76,1
Производство	14 860	10,6	13 350	9,7
Торговля	5 416	3,9	8 475	6,2
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 430	1,7	3 822	2,8
Регрессные требования по банковским гарантиям	1 930	1,4	658	0,5
Финансовые услуги	1 349	1,0	1 493	1,1
Прочие отрасли	3 930	2,8	4 887	3,6
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	139 824	100,0	136 985	100,0

Ниже приводится более детальное описание классов кредитов, выданных юридическим лицам:

- корпоративные кредиты – кредиты, выданные крупным коммерческим организациям на стандартных условиях, преимущественно для финансирования оборотного капитала;
- кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, к которым Группа относит организации с годовой выручкой до 800 млн рублей и максимальной суммой кредитов – 200 млн рублей;
- регрессные требования по банковским гарантиям – платежи к получению от клиентов по выданным и использованным банковским гарантиям.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включаются в состав кредитов малому и среднему бизнесу.

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма кредитов топ-10 заемщиков составляла 19 535 млн рублей (31 декабря 2018 года: 19 541 млн рублей) или 14,0% от общего кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 14,0%).

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы.

В таблицах ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов и авансов клиентов, в том числе физическим и юридическим лицам в разрезе категорий в течение 2019 года.

- Категория «новые выданные в течение периода кредиты» представляет собой оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам новых заемщиков, привлеченных в течение отчетного периода;
- Категория «кредиты, признание по которым было прекращено» представляет собой полное погашение задолженности по договору.
- Переводы между стадиями 1, 2 и 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, доначисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими стадиями.
- Категория «Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения» представляет собой все прочие изменения в сумме оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм, кроме перечисленных выше, допущений в модели оценочного резерва под кредитные убытки и других изменений.
- Категория «Списание» представляет собой списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Категория «Реализация активов» представляет собой списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были проданы в течение периода.
- Категория «Амортизация дисконта» представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам стадии 3 и приобретенных кредитно-обесцененных активов для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки.

Ниже представлен анализ факторов изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов и авансов клиентам итога и в разрезе категорий и классов в течение 2019 года:

в млн рублей

Кредиты и авансы клиентам	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	3 085	2 119	16 139	2 835	24 178
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	784	(433)	(640)	-	(289)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1 756)	6 990	(1 184)	-	4 050
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(921)	(5 547)	8 928	-	2 460
Выплаченные гарантии	-	-	1 188	-	1 188
Новые выданные в течение периода кредиты	3 119	-	-	-	3 119
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 090)	(406)	(1 260)	(167)	(2 923)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	166	721	(345)	(35)	507
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	302	1 325	6 687	(202)	8 112
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	2 411	26	2 437
Списание	-	-	(9 265)	-	(9 265)
Реализация активов	-	-	(147)	-	(147)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	3 411	-	3 411
Резерв на 31 декабря 2019 года	3 387	3 444	19 236	2 659	28 726

в млн рублей

Кредиты и авансы клиентам	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	95 671	6 104	30 359	4 851	136 985
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	3 251	(1 677)	(1 574)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(11 095)	15 554	(4 459)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(5 241)	(8 437)	13 678	-	-
Выплаченные гарантии	-	-	1 321	-	1 321
Новые выданные в течение периода кредиты	73 222	-	-	-	73 222
Кредиты, признание по которым было прекращено	(29 974)	(1 417)	(1 707)	(183)	(33 281)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(31 026)	650	191	(1 263)	(31 448)
Амортизация дисконта	-	-	2 411	26	2 437
Списание	-	-	(9 265)	-	(9 265)
Реализация активов	-	-	(147)	-	(147)
На 31 декабря 2019 года	94 808	10 777	30 808	3 431	139 824

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ факторов изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов и авансов клиентам итогов и в разрезе категорий и классов в течение 2018 года:

в млн рублей

Кредиты и авансы клиентам	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2018 года	3 333	2 449	11 667	2 671	20 120
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	210	(506)	(141)	-	(437)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(998)	4 624	(391)	-	3 235
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(919)	(5 150)	10 920	-	4 851
Выплаченные гарантии	-	-	505	-	505
Новые выданные в течение периода кредиты	3 341	-	60	-	3 401
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 046)	(351)	(729)	(363)	(2 489)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(836)	1 053	1 384	447	2 048
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(248)	(330)	11 608	84	11 114
Амортизация дисконта	-	-	2 309	81	2 390
Списание	-	-	(11 690)	-	(11 690)
Реализация активов	-	-	(130)	(1)	(131)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	2 375	-	2 375
Резерв на 31 декабря 2018 года	3 085	2 119	16 139	2 835	24 178

в млн рублей

Кредиты и авансы клиентам	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2018 года	89 469	12 362	15 900	5 768	123 499
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	2 727	(1 849)	(878)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(9 932)	10 450	(518)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(11 586)	(14 290)	25 876	-	-
Выплаченные гарантии	-	-	555	-	555
Новые выданные в течение периода кредиты	73 578	-	80	-	73 658
Кредиты, признание по которым было прекращено	(26 308)	(1 927)	(1 118)	(608)	(29 961)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(22 277)	1 358	(303)	(508)	(21 730)
Амортизация дисконта	-	-	2 650	200	2 850
Списание	-	-	(11 690)	-	(11 690)
Реализация активов	-	-	(195)	(1)	(196)
На 31 декабря 2018 года	95 671	6 104	30 359	4 851	136 985

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ факторов изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов физическим лицам и в разрезе категорий и классов в течение 2019 и 2018 года соответственно:

в млн рублей

Кредитные карты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	2 091	1 492	4 869	156	8 608
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	28	(183)	(14)	-	(169)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(701)	4 110	(323)	-	3 086
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(629)	(3 974)	5 174	-	571
Новые выданные в течение периода кредиты	1 765	-	-	-	1 765
Кредиты, признание по которым было прекращено	(760)	(234)	(251)	(23)	(1 268)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	635	410	646	(22)	1 669
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	338	129	5 232	(45)	5 654
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	1 696	-	1 696
Списание	-	-	(6 732)	-	(6 732)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	959	-	959
Резерв на 31 декабря 2019 года	2 429	1 621	6 024	111	10 185

в млн рублей

Кредитные карты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	52 202	3 816	5 727	156	61 901
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	398	(380)	(18)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(5 875)	6 285	(410)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(2 002)	(5 472)	7 474	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	40 940	-	-	-	40 940
Кредиты, признание по которым было прекращено	(15 375)	(619)	(314)	(23)	(16 331)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(15 751)	345	(46)	(22)	(15 474)
Амортизация дисконта	-	-	1 696	-	1 696
Списание	-	-	(6 732)	-	(6 732)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	54 537	3 975	7 377	111	66 000

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Кредитные карты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2018 года	1 997	1 380	4 715	224	8 316
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	28	(191)	(15)	-	(178)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(512)	3 203	(212)	-	2 479
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(511)	(3 160)	4 256	-	585
Новые выданные в течение периода кредиты	2 264	-	-	-	2 264
Кредиты, признание по которым было прекращено	(714)	(204)	(195)	(24)	(1 137)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(461)	464	229	(44)	188
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	94	112	4 063	(68)	4 201
Амортизация дисконта	-	-	1 670	-	1 670
Списание	-	-	(6 243)	-	(6 243)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	664	-	664
Резерв на 31 декабря 2018 года	2 091	1 492	4 869	156	8 608

в млн рублей

Кредитные карты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2018 года	41 391	3 821	5 014	226	50 452
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	403	(385)	(18)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(5 031)	5 281	(250)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1 588)	(4 288)	5 876	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	42 949	-	-	-	42 949
Кредиты, признание по которым было прекращено	(11 484)	(604)	(229)	(24)	(12 341)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(14 438)	(9)	(246)	(46)	(14 739)
Амортизация дисконта	-	-	1 823	-	1 823
Списание	-	-	(6 243)	-	(6 243)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	52 202	3 816	5 727	156	61 901

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Потребительские кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	569	384	2 628	554	4 135
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	233	(224)	(173)	-	(164)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(394)	1 262	(59)	-	809
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(223)	(1 156)	1 861	-	482
Новые выданные в течение периода кредиты	845	-	-	-	845
Кредиты, признание по которым было прекращено	(171)	(126)	(424)	(25)	(746)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(253)	278	(2 018)	(218)	(2 211)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	37	34	(813)	(243)	(985)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	313	-	313
Списание	-	-	(2 165)	-	(2 165)
Реализация активов	-	-	(1)	-	(1)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	2 452	-	2 452
Резерв на 31 декабря 2019 года	606	418	2 414	311	3 749

Потребительские кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	16 828	1 007	3 929	558	22 322
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1 761	(1 132)	(629)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2 839)	2 907	(68)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1 315)	(1 711)	3 026	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	15 190	-	-	-	15 190
Кредиты, признание по которым было прекращено	(6 015)	(462)	(577)	(25)	(7 079)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(10 005)	389	(316)	(221)	(10 153)
Амортизация дисконта	-	-	313	-	313
Списание	-	-	(2 165)	-	(2 165)
Реализация активов	-	-	(1)	-	(1)
На 31 декабря 2019 года	13 605	998	3 512	312	18 427

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Потребительские кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2018 года	956	450	2 882	594	4 882
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	174	(268)	(126)	-	(220)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(421)	1 021	(63)	-	537
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(320)	(1 269)	1 890	-	301
Новые выданные в течение периода кредиты	853	-	-	-	853
Кредиты, признание по которым было прекращено	(221)	(110)	(281)	(11)	(623)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(452)	560	380	(29)	459
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(387)	(66)	1 800	(40)	1 307
Амортизация дисконта	-	-	418	-	418
Списание	-	-	(4 112)	-	(4 112)
Реализация активов	-	-	(71)	-	(71)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	1 711	-	1 711
Резерв на 31 декабря 2018 года	569	384	2 628	554	4 135

в млн рублей

Потребительские кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2018 года	16 984	1 029	5 117	596	23 726
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	2 000	(1 140)	(860)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(3 366)	3 439	(73)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1 774)	(1 840)	3 614	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	15 505	-	-	-	15 505
Кредиты, признание по которым было прекращено	(5 569)	(390)	(477)	(11)	(6 447)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(6 952)	(91)	426	(27)	(6 644)
Амортизация дисконта	-	-	430	-	430
Списание	-	-	(4 112)	-	(4 112)
Реализация активов	-	-	(136)	-	(136)
На 31 декабря 2018 года	16 828	1 007	3 929	558	22 322

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Ипотечные кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	45	52	625	232	954
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	3	(24)	(1)	-	(22)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(56)	288	(78)	-	154
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(22)	(228)	304	-	54
Новые выданные в течение периода кредиты	161	-	-	-	161
Кредиты, признание по которым было прекращено	(67)	(27)	(115)	(3)	(212)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	119	37	165	(119)	202
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	138	46	275	(122)	337
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	31	-	31
Списание	-	-	(96)	-	(96)
Реализация активов	-	-	(38)	-	(38)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	183	98	797	110	1 188

Ипотечные кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	15 323	281	826	244	16 674
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	128	(125)	(3)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(948)	1 071	(123)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(161)	(525)	686	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	14 392	-	-	-	14 392
Кредиты, признание по которым было прекращено	(4 914)	(100)	(176)	(3)	(5 193)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(2 948)	(42)	100	(124)	(3 014)
Амортизация дисконта	-	-	31	-	31
Списание	-	-	(96)	-	(96)
Реализация активов	-	-	(38)	-	(38)
На 31 декабря 2019 года	20 872	560	1 207	117	22 756

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Ипотечные кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2018 года	15	6	296	232	549
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	3	(17)	-	-	(14)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(22)	190	(44)	-	124
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(10)	(115)	202	-	77
Новые выданные в течение периода кредиты	115	-	-	-	115
Кредиты, признание по которым было прекращено	(36)	(14)	(43)	-	(93)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(20)	2	172	-	154
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	30	46	287	-	363
Амортизация дисконта	-	-	42	-	42
Списание	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	45	52	625	232	954

в млн рублей

Ипотечные кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2018 года	9 598	168	425	232	10 423
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	147	(147)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(565)	634	(69)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(117)	(308)	425	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	11 824	-	-	-	11 824
Кредиты, признание по которым было прекращено	(3 486)	(63)	(73)	(4)	(3 626)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(2 078)	(3)	67	16	(1 998)
Амортизация дисконта	-	-	51	-	51
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	15 323	281	826	244	16 674

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Автокредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	6	1	305	5	317
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(4)	20	(1)	-	15
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(3)	(15)	24	-	6
Новые выданные в течение периода кредиты	10	-	-	-	10
Кредиты, признание по которым было прекращено	(2)	-	(5)	(1)	(8)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	1	-	21	2	24
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	2	5	39	1	47
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	2	-	2
Списание	-	-	(139)	-	(139)
Реализация активов	-	-	(3)	-	(3)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	8	6	204	6	224

в млн рублей

Автокредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	175	3	306	8	492
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(1)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(26)	27	(1)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(11)	(19)	30	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	287	-	-	-	287
Кредиты, признание по которым было прекращено	(66)	-	(5)	(1)	(72)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(71)	(1)	18	-	(54)
Амортизация дисконта	-	-	2	-	2
Списание	-	-	(139)	-	(139)
Реализация активов	-	-	(3)	-	(3)
На 31 декабря 2019 года	289	9	208	7	513

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Автокредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2018 года	11	8	1 658	17	1 694
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(1)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	10	(3)	-	6
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1)	(13)	18	-	4
Новые выданные в течение периода кредиты	2	-	-	-	2
Кредиты, признание по которым было прекращено	(5)	(3)	(11)	(3)	(22)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(1)	-	(37)	(9)	(47)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(5)	(7)	(33)	(12)	(57)
Амортизация дисконта	-	-	9	-	9
Списание	-	-	(1 329)	-	(1 329)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	6	1	305	5	317

в млн рублей

Автокредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2018 года	491	18	1 624	24	2 157
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	3	(3)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(13)	17	(4)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(4)	(19)	23	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	75	-	-	-	75
Кредиты, признание по которым было прекращено	(130)	(5)	(11)	(3)	(149)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(247)	(5)	(6)	(13)	(271)
Амортизация дисконта	-	-	9	-	9
Списание	-	-	(1 329)	-	(1 329)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	175	3	306	8	492

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Прочие кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	102	16	1 623	-	1 741
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	(2)	(1)	-	(3)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	16	(30)	-	(15)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(14)	18	-	4
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1)	(2)	(95)	-	(98)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(97)	(9)	143	-	37
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(99)	(11)	35	-	(75)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-
Списание	-	-	(79)	-	(79)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	3	5	1 579	-	1 587

Прочие кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	994	94	1 823	-	2 911
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	38	(35)	(3)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(46)	82	(36)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(2)	(36)	38	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	4	-	-	-	4
Кредиты, признание по которым было прекращено	(78)	(15)	(100)	-	(193)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(335)	(50)	(45)	-	(430)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Списание	-	-	(79)	-	(79)
На 31 декабря 2019 года	575	40	1 598	-	2 213

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Прочие кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2018 года	60	13	1 308	-	1 381
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(1)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2)	23	(69)	-	(48)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1)	(26)	41	-	14
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(2)	(1)	(71)	-	(74)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	46	8	342	-	396
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	42	3	243	-	288
Амортизация дисконта	-	-	72	-	72
Списание	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	102	16	1 623	-	1 741

Прочие кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2018 года	1 084	83	2 130	-	3 297
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	38	(38)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(34)	156	(122)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(8)	(81)	89	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(173)	(11)	(74)	-	(258)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	87	(15)	(274)	-	(202)
Амортизация дисконта	-	-	74	-	74
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	994	94	1 823	-	2 911

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ факторов изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов юридическим лицам и в разрезе категорий и классов в течение 2019 и 2018 года соответственно:

в млн рублей

Корпоративные кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	214	174	4 905	1 162	6 455
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	519	-	(428)	-	91
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(596)	1 290	(693)	-	1
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(41)	(160)	1 438	-	1 237
Новые выданные в течение периода кредиты	282	-	-	-	282
Кредиты, признание по которым было прекращено	(53)	(14)	(118)	(12)	(197)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(200)	-	671	307	778
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(89)	1 116	870	295	2 192
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	246	23	269
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(9)	-	(9)
Резерв на 31 декабря 2019 года	125	1 290	6 012	1 480	8 907

в млн рублей

Корпоративные кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	8 270	750	16 230	2 955	28 205
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	945	-	(945)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1 290)	5 111	(3 821)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1 638)	(642)	2 280	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	1 743	-	-	-	1 743
Кредиты, признание по которым было прекращено	(2 347)	(116)	(228)	(12)	(2 703)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(1 716)	8	504	(746)	(1 950)
Амортизация дисконта	-	-	246	23	269
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(9)	-	(9)
На 31 декабря 2019 года	3 967	5 111	14 257	2 220	25 555

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Корпоративные кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2018 года	191	574	124	1 237	2 126
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(10)	-	-	(9)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(38)	174	-	-	136
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(76)	(553)	4 446	-	3 817
Новые выданные в течение периода кредиты	67	-	60	-	127
Кредиты, признание по которым было прекращено	(18)	(17)	(105)	(314)	(454)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	87	6	414	209	716
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	23	(400)	4 815	(105)	4 333
Амортизация дисконта	-	-	17	30	47
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(51)	-	(51)
Резерв на 31 декабря 2018 года	214	174	4 905	1 162	6 455

в млн рублей

Корпоративные кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2018 года	16 586	6 825	331	3 280	27 022
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	77	(77)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(808)	808	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(8 095)	(7 602)	15 697	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	2 225	-	80	-	2 305
Кредиты, признание по которым было прекращено	(4 051)	(798)	(185)	(364)	(5 398)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	2 336	1 594	203	(123)	4 010
Амортизация дисконта	-	-	155	162	317
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(51)	-	(51)
На 31 декабря 2018 года	8 270	750	16 230	2 955	28 205

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Кредиты малому и среднему бизнесу	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	58	-	575	726	1 359
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	-	(23)	-	(22)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(4)	4	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(3)	-	109	-	106
Новые выданные в течение периода кредиты	56	-	-	-	56
Кредиты, признание по которым было прекращено	(36)	(3)	(51)	(103)	(193)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(39)	5	(84)	15	(103)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(25)	6	(49)	(88)	(156)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	(8)	3	(5)
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2019 года	33	6	518	641	1 198

в млн рублей

Кредиты малому и среднему бизнесу	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	1 879	153	860	930	3 822
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	(20)	(4)	24	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(71)	71	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(112)	(32)	144	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	666	-	-	-	666
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 179)	(105)	(103)	(119)	(1 506)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(200)	1	(198)	(150)	(547)
Амортизация дисконта	-	-	(8)	3	(5)
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	963	84	719	664	2 430

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Кредиты малому и среднему бизнесу	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2018 года	103	18	595	367	1 083
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	2	(18)	-	-	(16)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2)	3	-	-	1
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(14)	67	-	53
Новые выданные в течение периода кредиты	40	-	-	-	40
Кредиты, признание по которым было прекращено	(50)	(2)	(8)	(11)	(71)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(35)	13	(126)	320	172
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(45)	(18)	(67)	309	179
Амортизация дисконта	-	-	55	51	106
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(8)	(1)	(9)
Резерв на 31 декабря 2018 года	58	-	575	726	1 359

в млн рублей

Кредиты малому и среднему бизнесу	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2018 года	3 335	418	1 150	1 410	6 313
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	59	(59)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(115)	115	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(152)	152	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	1 000	-	-	-	1 000
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 415)	(56)	(45)	(202)	(1 718)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(985)	(113)	(432)	(315)	(1 845)
Амортизация дисконта	-	-	43	38	81
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(8)	(1)	(9)
На 31 декабря 2018 года	1 879	153	860	930	3 822

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Регрессные требования по банковским гарантиям	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	-	-	609	-	609
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаченные гарантии	-	-	1 188	-	1 188
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(201)	-	(201)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	-	-	111	-	111
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	-	1 098	-	1 098
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	131	-	131
Списание	-	-	(54)	-	(54)
Реализация активов	-	-	(96)	-	(96)
Резерв на 31 декабря 2019 года	-	-	1 688	-	1 688

в млн рублей

Регрессные требования по банковским гарантиям	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	-	-	658	-	658
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаченные гарантии	-	-	1 321	-	1 321
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(204)	-	(204)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	-	-	174	-	174
Амортизация дисконта	-	-	131	-	131
Списание	-	-	(54)	-	(54)
Реализация активов	-	-	(96)	-	(96)
На 31 декабря 2019 года	-	-	1 930	-	1 930

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Регрессные требования по банковским гарантиям	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2018 года	-	-	89	-	89
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаченные гарантии	-	-	505	-	505
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(15)	-	(15)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	-	-	10	-	10
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	-	500	-	500
Амортизация дисконта	-	-	26	-	26
Списание	-	-	(6)	-	(6)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	-	-	609	-	609

в млн рублей

Регрессные требования по банковским гарантиям	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2018 года	-	-	109	-	109
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаченные гарантии	-	-	555	-	555
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(24)	-	(24)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	-	-	(41)	-	(41)
Амортизация дисконта	-	-	65	-	65
Списание	-	-	(6)	-	(6)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	-	-	658	-	658

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2019 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей валовой сумме 360 млн рублей (2018 года: 578 млн рублей). Денежные поступления по сделке составили 213 млн рублей (2018 год: 465 млн рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под кредитные убытки в общей сумме 147 млн рублей (2018 год: 114 млн рублей). Кроме того, в 2018 году Банк продал ранее списанные кредиты 546 млн рублей, денежные поступления в сумме 22 млн рублей признаны в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Кредитные карты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	63 687	16 337	980	-	1 107	82 111
Кредиты, гарантированные другими сторонами	175	1 423	1 310	-	119	3 027
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	1 775	482	20 317	-	821	23 395
- прочими активами	363	185	149	513	166	1 376
Итого кредиты и авансы физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	66 000	18 427	22 756	513	2 213	109 909

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Кредитные карты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	58 849	19 286	1 117	177	1 396	80 825
Кредиты, гарантированные другими сторонами	264	1 910	220	-	81	2 475
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	2 164	809	15 168	-	1 216	19 357
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	16	-	-	-	-	16
- прочими активами	608	317	169	315	218	1 627
Итого кредиты и авансы физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	61 901	22 322	16 674	492	2 911	104 300

Прочие активы в основном включают дебиторскую задолженность и оборудование. В приведенной выше информации 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.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Регрессные требования по банковским гарантиям	Корпора- тивные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Необеспеченные кредиты	1 930	15 907	476	18 313
Кредиты, обеспеченные:				-
- объектами недвижимости	-	1 547	19	1 566
- гарантиями и поручительствами	-	-	-	-
- правами требований по контрактам	-	1 483	738	2 221
- прочими активами	-	6 618	1 197	7 815
Итого кредиты и авансы юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	1 930	25 555	2 430	29 915

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Регрессные требования по банковским гарантиям	Корпора- тивные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Необеспеченные кредиты	658	6 068	246	6 972
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	-	9 885	2 323	12 208
- гарантиями и поручительствами	-	8 934	388	9 322
- правами требований по контрактам	-	2 408	805	3 213
- прочими активами	-	910	60	970
Итого кредиты и авансы юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	658	28 205	3 822	32 685

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредитные карты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату, в том числе:	52 610	2 041	-	-	54 651
Текущие	40 533	813	-	-	41 346
Требующие мониторинга	12 077	1 228	-	-	13 305
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1 927	365	-	-	2 292
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 569	-	-	1 569
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	7 202	-	7 202
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	175	111	286
Итого кредитные карты до вычета резерва под кредитные убытки	54 537	3 975	7 377	111	66 000
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 429)	(1 621)	(6 024)	(111)	(10 185)
Итого кредитные карты после вычета резерва под кредитные убытки	52 108	2 354	1 353	-	55 815

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату, в том числе:	13 348	333	685	1	14 367
Текущие	8 202	131	139	1	8 473
Требующие мониторинга	5 146	202	123	-	5 471
Субстандартные	-	-	423	-	423
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	257	350	162	-	769
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	315	136	-	451
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	2 289	-	2 289
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	240	311	551
Итого потребительские кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	13 605	998	3 512	312	18 427
Оценочный резерв под кредитные убытки	(606)	(418)	(2 414)	(311)	(3 749)
Итого потребительские кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	12 999	580	1 098	1	14 678
<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату, в том числе:	20 406	96	-	3	20 505
Текущие	13 017	59	-	3	13 079
Требующие мониторинга	7 389	37	-	-	7 426
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	466	214	-	2	682
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	250	-	-	250
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	591	1	592
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	616	111	727
Итого ипотечные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	20 872	560	1 207	117	22 756
Оценочный резерв под кредитные убытки	(183)	(98)	(797)	(110)	(1 188)
Итого ипотечные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	20 689	462	410	7	21 568

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Автокредитование					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату, в том числе:	275	-	-	1	276
Текущие	149	-	-	1	150
Требующие мониторинга	126	-	-	-	126
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	14	1	-	-	15
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	8	-	-	8
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	30	-	30
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	178	6	184
Итого автокредиты до вычета резерва под кредитные убытки	289	9	208	7	513
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(6)	(204)	(6)	(224)
Итого автокредиты после вычета резерва под кредитные убытки	281	3	4	1	289
<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Прочие кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату, в том числе:	567	21	-	-	588
Текущие	567	21	-	-	588
Требующие мониторинга	-	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	8	6	-	-	14
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	13	-	-	13
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	40	-	40
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 558	-	1 558
Итого прочие кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	575	40	1 598	-	2 213
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	(5)	(1 579)	-	(1 587)
Итого прочие кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	572	35	19	-	626

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Кредитные карты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату, в том числе:	51 095	2 289	-	-	53 384
Текущие	38 749	911	-	-	39 660
Требующие мониторинга	12 346	1 378	-	-	13 724
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1 107	209	-	-	1 316
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 318	-	-	1 318
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	5 647	-	5 647
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	80	156	236
Итого кредитные карты до вычета резерва под кредитные убытки	52 202	3 816	5 727	156	61 901
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 091)	(1 492)	(4 869)	(156)	(8 608)
Итого кредитные карты после вычета резерва под кредитные убытки	50 111	2 324	858	-	53 293
Потребительские кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату, в том числе:	16 679	408	912	-	17 999
Текущие	10 118	136	185	-	10 439
Требующие мониторинга	6 561	272	156	-	6 989
Субстандартные	-	-	571	-	571
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	149	197	142	-	488
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	402	153	3	558
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	2 574	-	2 574
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	148	555	703
Итого потребительские кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	16 828	1 007	3 929	558	22 322
Оценочный резерв под кредитные убытки	(569)	(384)	(2 628)	(554)	(4 135)
Итого потребительские кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	16 259	623	1 301	4	18 187

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату, в том числе:	15 103	94	-	7	15 204
Текущие	10 013	62	-	7	10 082
Требующие мониторинга	5 090	32	-	-	5 122
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	220	47	-	-	267
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	140	-	-	140
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	370	3	373
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	456	234	690
Итого ипотечные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	15 323	281	826	244	16 674
Оценочный резерв под кредитные убытки	(45)	(52)	(625)	(232)	(954)
Итого ипотечные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	15 278	229	201	12	15 720
<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Автокредитование					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату, в том числе:	174	1	-	1	176
Текущие	128	1	-	1	130
Требующие мониторинга	46	-	-	-	46
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1	-	-	-	1
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2	-	-	2
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	17	-	17
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	289	7	296
Итого автокредиты до вычета резерва под кредитные убытки	175	3	306	8	492
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(1)	(305)	(5)	(317)
Итого автокредиты после вычета резерва под кредитные убытки	169	2	1	3	175

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Прочие кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату, в том числе:	969	72	-	-	1 041
Текущие	969	72	-	-	1 041
Требующие мониторинга	-	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	25	9	-	-	34
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	13	-	-	13
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	56	-	56
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 767	-	1 767
Итого прочие кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	994	94	1 823	-	2 911
Оценочный резерв под кредитные убытки	(102)	(16)	(1 623)	-	(1 741)
Итого прочие кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	892	78	200	-	1 170

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	3 967	4 859	12 216	1 621	22 663
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	252	417	-	669
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	1 193	-	1 193
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	58	-	58
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	373	599	972
Итого корпоративные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	3 967	5 111	14 257	2 220	25 555
Оценочный резерв под кредитные убытки	(125)	(1 290)	(6 012)	(1 480)	(8 907)
Итого корпоративные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	3 842	3 821	8 245	740	16 648

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	962	71	97	9	1 139
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1	-	10	1	12
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	13	10	-	23
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	131	-	131
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	471	654	1 125
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	963	84	719	664	2 430
Оценочный резерв под кредитные убытки	(33)	(6)	(518)	(641)	(1 198)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	930	78	201	23	1 232
<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	799	-	799
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	280	-	280
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	85	-	85
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	400	-	400
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	366	-	366
Итого регрессные требования по банковским гарантиям до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	1 930	-	1 930
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(1 688)	-	(1 688)
Итого регрессные требования по банковским гарантиям после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	242	-	242

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	7 714	648	15 604	1 847	25 813
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	556	15	209	737	1 517
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	87	-	48	135
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	44	309	353
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	373	14	387
Итого корпоративные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	8 270	750	16 230	2 955	28 205
Оценочный резерв под кредитные убытки	(214)	(174)	(4 905)	(1 162)	(6 455)
Итого корпоративные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	8 056	576	11 325	1 793	21 750

в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	1 779	146	40	6	1 971
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	100	-	13	-	113
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	7	17	4	28
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	144	4	148
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	646	916	1 562
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	1 879	153	860	930	3 822
Оценочный резерв под кредитные убытки	(58)	-	(575)	(726)	(1 359)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	1 821	153	285	204	2 463

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	323	-	323
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	31	-	31
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	167	-	167
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	137	-	137
Итого регрессные требования по банковским гарантиям до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	658	-	658
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(609)	-	(609)
Итого регрессные требования по банковским гарантиям после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	49	-	49

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

В таблице ниже представлен анализ достаточности обеспечения по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
в млн рублей	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
Ипотечные кредиты	19 158	46 584	2 410	441
Кредитные карты	1 931	6 651	53 884	22
Потребительские кредиты	271	1 026	14 407	89
Автокредитование	248	1 772	41	29
Прочие кредиты	513	3 399	113	35
Итого	22 121	59 432	70 855	616

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ достаточности обеспечения по кредитам юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в млн рублей</i>				
Корпоративные кредиты	3 296	13 112	13 352	3 463
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 057	14 109	175	86
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	242	-
Итого	4 353	27 221	13 769	3 549

В таблице ниже представлен анализ достаточности обеспечения по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в млн рублей</i>				
Ипотечные кредиты	14 496	31 837	1 224	196
Кредитные карты	2 601	7 990	50 692	48
Потребительские кредиты	815	3 292	17 372	115
Автокредитование	136	1 984	39	9
Прочие кредиты	808	5 878	362	2
Итого	18 856	50 981	69 689	370

В таблице ниже представлен анализ достаточности обеспечения по кредитам юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в млн рублей</i>				
Корпоративные кредиты	14 597	26 804	7 153	2 239
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 365	17 879	98	40
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	49	-
Итого	16 962	44 683	7 300	2 279

См. Примечание 3 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ кредитов и авансов клиентам в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

12 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2019 и 2018 год соответственно:

<i>в млн рублей</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	6 851	8 762
Поступления	2 136	143
Перевод из ОС в инвестиционную недвижимость	-	119
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	(5)	(53)
Перевод из инвестиционной недвижимости в прочие активы	(1 406)	(350)
Доход (расходы) от переоценки по справедливой стоимости	(62)	(1 770)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	7 514	6 851

Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года была преимущественно выполнена внутренним квалифицированным оценщиком с привлечением независимого внешнего эксперта для оценки отдельных крупных объектов недвижимости, имеющего недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

Информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 34.

13 Основные средства и активы в форме права пользования по аренде

Ниже представлено изменение балансовой стоимости основных средств за 2019 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						-
1 января 2019 года	7	5 262	74	91	2 752	8 186
Поступления	-	21	3	5	154	183
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	-	5	-	-	-	5
Перевод из Прочих активов в ОС	-	12	-	-	-	12
Перевод из ОС в Прочие активы	-	(46)	-	-	(1)	(47)
Выбытие	-	(18)	(1)	(5)	(22)	(46)
Перевод	-	60	(70)	-	10	-
31 декабря 2019 года	7	5 296	6	91	2 883	8 293
Накопленная амортизация						
1 января 2019 года	-	420	-	47	2 214	2 681
Отчисления	-	76	-	18	227	321
Выбытие	-	(9)	-	-	(7)	(16)
31 декабря 2019 года	-	487	-	65	2 434	2 986
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	7	4 809	6	26	449	5 307

13 Основные средства и активы в форме права пользования по аренде (продолжение)

Ниже представлено изменение балансовой стоимости основных средств за 2018 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						-
1 января 2018 года	14	5 610	115	69	2 413	8 221
Поступления	-	50	29	23	356	458
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	-	53	-	-	-	53
Перевод из ОС в инвестиционную недвижимость	-	(119)	-	-	-	(119)
Перевод из ОС в Прочие активы	(7)	(312)	-	-	-	(319)
Выбытие	-	(20)	(70)	(1)	(17)	(108)
31 декабря 2018 года	7	5 262	74	91	2 752	8 186
Накопленная амортизация						
1 января 2018 года	-	382	-	29	1 997	2 408
Отчисления	-	69	-	19	218	306
Выбытие	-	(31)	-	(1)	(1)	(33)
31 декабря 2018 года	-	420	-	47	2 214	2 681
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	7	4 842	74	44	538	5 505

Капитальные вложения представляют собой проводимые ремонтные работы собственных помещений, а также оборудование, которое еще не готово для целевого использования на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2019 года полностью амортизированные основные средства составляли 2 144 млн рублей (2018 года: 1 940 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года основные средства Группы были застрахованы российскими страховыми компаниями на 1 535 млн рублей (2018 года: 2 007 млн рублей).

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

До 31 декабря 2018 года аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

В таблице ниже представлено изменение активов в форме права пользования за 2019 год:

Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	2 040
Заключение новых договоров аренды и их модификация	27
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года	2 067
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	
Амортизация	(505)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(505)

В таблице ниже представлено изменение обязательств по аренде за 2019 год:

На 1 января 2019 года	2 014
Заключение новых договоров аренды и их модификация	30
Процентные расходы по обязательствам по аренде	116
Выплаты по договорам аренды	(581)
На 31 декабря 2019 года	1 579

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

13 Основные средства и активы в форме права пользования по аренде (продолжение)

Договоры аренды не налагают каких-либо ограничительных условий, помимо права залога активов арендодателя, являющихся предметом аренды. Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам.

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

14 Нематериальные активы

Ниже представлено изменение балансовой стоимости нематериальных активов за 2019 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Клиентская база</i>	<i>Товарные знаки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	1 166	206	2	1 374
Поступления	82	-	-	82
Выбытие	(170)	-	(1)	(171)
Обесценение	-	-	-	-
31 декабря 2019 года	1 078	206	1	1 285
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	772	153	2	927
Отчисления	141	48	-	189
Выбытие	(170)	-	(1)	(171)
31 декабря 2019 года	743	201	1	945
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	335	5	-	340

Ниже представлено изменение балансовой стоимости нематериальных активов за 2018 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Клиентская база</i>	<i>Товарные знаки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 года	1 170	240	2	1 412
Поступления	62	-	-	62
Выбытия	(66)	-	-	(66)
Обесценение	-	(34)	-	(34)
31 декабря 2018 года	1 166	206	2	1 374
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	644	73	2	719
Отчисления	194	80	-	274
Выбытия	(66)	-	-	(66)
31 декабря 2018 года	772	153	2	927
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	394	53	-	447

15 Прочие активы

в млн рублей

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с платежными системами	968	964
Расчеты с биржами	784	984
Дебиторская задолженность	192	475
Прочие финансовые активы	78	356
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	2 022	2 779
За вычетом резерва под кредитные убытки	(256)	(765)
Итого прочие финансовые активы	1 766	2 014
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	2 743	1 252
Предоплата по налогу на прибыль	1 251	721
Предоплата за услуги и оборудование	858	610
Прочие нефинансовые активы	40	293
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	30	-
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	4 922	2 876
За вычетом резерва под обесценение	(560)	(422)
Итого прочие нефинансовые активы	4 362	2 454
Итого прочие активы	6 128	4 468

В связи с отсутствием достаточной информации Руководство Банка не получило независимой оценки долевых инвестиций, отраженных в составе прочих финансовых активов, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2018 года и с учетом принципа осторожности не признало их по состоянию на 31 декабря 2018 года. В результате в 2018 году Группа признала убыток от переоценки данных долевых инвестиций в сумме 743 млн руб. Для целей расчета величины регуляторного капитала ЦБ РФ потребовал, чтобы Банк списал данные долевые инвестиции по состоянию на 1 апреля 2019 года. В связи с отсутствием известных изменений в 2019 году и списанием данных долевых инвестиций для целей подготовки регуляторной отчетности, включая расчет регуляторного капитала, эта оценка также была применена в данной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Балансовая стоимость имущества представляет собой оцененную стоимость реализации данного имущества на дату владения за вычетом обесценения.

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе категорий и классов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

в млн рублей	Дебиторская задолженность		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	8	8	16
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	3	3
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	92	92
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	58	58
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	23	23
Итого дебиторская задолженность до вычета резерва под кредитные убытки	8	184	192
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(184)	(184)
Итого дебиторская задолженность после вычета резерва под кредитные убытки	8	-	8

15 Прочие активы (продолжение)

в млн рублей	Прочие финансовые активы		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	9	-	9
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	8	8
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	22	22
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	39	39
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	9	69	78
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(69)	(69)
Итого прочие финансовые активы после вычета резерва под кредитные убытки	9	-	9

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе категорий и классов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	Дебиторская задолженность		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	43	-	43
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	91	91
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	48	48
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	293	293
Итого дебиторская задолженность до вычета резерва под кредитные убытки	43	432	475
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(432)	(434)
Итого дебиторская задолженность после вычета резерва под кредитные убытки	41	-	41

	Прочие финансовые активы			
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	34	-	-	34
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	55	-	55
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	2	5	7
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	260	-	260
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	34	317	5	356
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(316)	(5)	(321)
Итого прочие финансовые активы после вычета резерва под кредитные убытки	34	1	-	35

15 Прочие активы (продолжение)

Расчеты с биржами представляют собой остатки на клиринговых счетах в НКО НКЦ (АО), для целей оценки ожидаемых кредитных убытков данные остатки включены в Стадию 1 и по ним сформирован оценочный резерв под кредитные убытки в размере 1 млн рублей (на 31 декабря 2018 года 6 млн рублей).

Расчеты с платежными системами представляют собой дебиторскую задолженность по расчетам с международными платежными системами с целью обеспечения непрерывности обработки платежей, остатки по которой для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включены в Стадию 1 и по ним сформирован оценочный резерв под кредитные убытки в размере 2 млн рублей (на 31 декабря 2018 года 4 млн рублей).

Расчеты с АСВ представляют собой требования к Агентству по страхованию вкладов в сумме дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам банков, лицензии которых были отозваны Банком России. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по данной дебиторской задолженности включены в Стадию 1. Резерв под кредитные убытки не создан.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2019 года:

в млн рублей	Прочие финансовые активы				
	Расчеты с биржами	Расчеты с платежными системами	Дебиторская задолженность	Прочие финансовые активы	Итого прочие финансовые активы
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	6	4	434	321	765
Досоздание резерва под кредитные убытки	(5)	(2)	83	28	104
Списание	-	-	(333)	(280)	(613)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	1	2	184	69	256

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2018 года:

в млн рублей	Прочие финансовые активы				
	Расчеты с биржами	Расчеты с платежными системами	Дебиторская задолженность	Прочие финансовые активы	Итого прочие финансовые активы
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	5	1	412	320	738
Досоздание резерва под кредитные убытки	1	3	173	3	180
Списание	-	-	(151)	(2)	(153)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	6	4	434	321	765

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Прочие нефинансовые активы		
	<i>Предоплата за услуги и оборудование</i>	<i>Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи</i>	<i>Итого прочие нефинансовые активы</i>
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	212	210	422
Досоздание резерва под обесценение	35	103	138
Списание	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	247	313	560

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Прочие нефинансовые активы		
	<i>Предоплата за услуги и оборудование</i>	<i>Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи</i>	<i>Итого прочие нефинансовые активы</i>
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	93	47	140
Досоздание резерва под обесценение	177	163	340
Списание	(58)	-	(58)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	212	210	422

По состоянию на 31 декабря 2019 года текущая непросроченная часть прочих нефинансовых активов составляла 1970 млн рублей (2018 года: 2 876 млн рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

16 Средства других банков

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Договоры прямого РЕПО	4 429	23 387
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	15
Итого средства других банков	4 429	23 402

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой были привлечены денежные средства 1 банка-контрагента (на 31 декабря 2018 года: 1 банк-контрагента) с общей суммой 4 429 млн рублей, превышающих 5% от капитала Группы (2018 года: 23 387 млн рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 34. Анализ средств других банков в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

17 Средства клиентов

в млн рублей

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица		
Срочные вклады	128 153	145 065
Текущие/расчетные счета	19 611	22 538
Корпоративные клиенты		
Срочные вклады	1 005	2 441
Текущие/расчетные счета	3 842	5 306
Договоры прямого РЕПО	-	5 146
Государственные и общественные организации		
Срочные вклады	31	316
Текущие/расчетные счета	152	52
Итого средства клиентов	152 794	180 864

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 1 432 млн рублей, или 1,0% от общей суммы средств клиентов (2018 год: 2 026 млн рублей, или 1,1%).

Ниже приведено распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

в млн рублей	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	1 255	25,0	2 834	21,4
Оптовая и розничная торговля	1 209	24,0	1 774	13,4
Недвижимость и аренда	758	15,1	688	5,2
Производство	476	9,5	893	6,7
Финансовые услуги	328	6,5	5 487	41,4
Транспорт, хранение и телекоммуникации	275	5,5	350	2,6
Образование	150	3,0	299	2,3
Электро-, газо- и водоснабжение	87	1,7	164	1,2
Индивидуальные предприниматели	86	1,7	57	0,4
Профсоюзы и некоммерческие организации	56	1,1	91	0,7
Здравоохранение и социальные услуги	43	0,9	77	0,6
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	32	0,6	51	0,4
Рыболовство	9	0,2	10	0,1
Гостиничный бизнес и рестораны	7	0,1	33	0,2
Прочее	259	5,1	453	3,4
Итого средства клиентов юридических лиц	5 030	100,0	13 261	100,0

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 34. Анализ средств клиентов в разрезе процентных ставок и валют представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

в млн рублей

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Выпущенные векселя	83	117
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	1
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	83	118

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 34. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 29.

19 Прочие обязательства

в млн рублей

Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по аренде	1 579	-
Начисленные расходы	1 353	581
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	936	1 961
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 31)	652	860
Отложенное агентское вознаграждение	333	424
Кредиторская задолженность	21	59
Валютные контракты спот	-	8
Прочие финансовые обязательства	234	116
Итого прочие финансовые обязательства	5 108	4 009

Прочие нефинансовые обязательства

Резерв на юридические иски	474	152
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	355	532
Задолженность по расчетам с персоналом	316	266
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	294	422
Обязательство по текущему налогу на прибыль	15	65
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 454	1 437
Итого прочие обязательства	6 562	5 446

20 Субординированный долг

в млн рублей

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 года	384	672
Итого субординированный долг	384	672

В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 734 млн рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе в размере 184 млн рублей. В течении 2019 года Группа выкупила субординированные конвертируемые облигации в сумме 276 млн рублей. Доход от прекращения признания обязательств составил на 31 декабря 2019 года 130 млн рублей (31 декабря 2018 года: 158 млн рублей). Компонент капитала конвертируемого долга сократился до 98 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года.

В случае ликвидации Банка погашение данного субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 34. Анализ субординированного долга в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 29.

21 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>в млн рублей</i>	<i>Количество обыкновенных акций в обращении</i>	<i>Количество привилегированных акций в обращении</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896
На 31 декабря 2019 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896
На 31 декабря 2019 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2019 года накопленный убыток Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 1 904 млн рублей (нераспределенная прибыль за 2018 год: 8 648 млн рублей).

22 Бессрочный субординированный долг

19 мая 2017 года группа конвертировала субординированные облигации, срок погашения которых истек в мае 2019 года, в бессрочные субординированные облигации. Номинальная стоимость субординированного долга на момент конвертации составила 7 094 млн рублей. Группа оценила справедливую стоимость бессрчного субординированного долга на момент конвертации по цене в 55,875% от его номинальной стоимости. Оценка проводилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. Стоимость бессрчных субординированных облигаций после конвертации составила 3 964 млн рублей, расходы, связанные с совершением сделки составили 222 млн рублей. Часть бессрчных субординированных облигаций в размере 158 млн рублей принадлежит одной из дочерних компаний группы, которая была элиминирована в процессе консолидации. В июне 2019 года группой была выкуплена часть бессрчного субординированного долга в размере 150 млн рублей.

Бессрчные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов по фиксированной процентной ставке около 10% годовых, выплачиваемых раз в полгода начиная с 29 ноября 2017 года, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время. 11 ноября 2019 года в соответствии с Договором о субординированном займе Банком в одностороннем порядке было принято решение не производить выплату начисленных процентов за период с 29 мая 2019 года по 29 ноября 2019 года. Банк уведомил субординодержателей об этом действии, направив уведомления о прекращении выплаты начисленных процентов.

Поскольку бессрчные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала эти облигации как долевого инструмент. Процентные платежи учитываются, как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале. Вследствие внедрения поправок к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 года возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрчным облигациям относятся на прибыль или убыток. Бессрчные субординированные облигации признаются по справедливой стоимости на момент первоначального признания и не подлежат переоценке. Это приведет к разнице между налоговым учетом и МСФО, что приведет к налоговым разницам. Группа рассматривает эти разницы как постоянные, поскольку группа не ожидает погашения этих бессрчных субординированных облигаций в обозримом будущем.

23 Процентные доходы и расходы

в млн рублей

	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы физическим лицам	28 244	27 765
Кредиты и авансы юридическим лицам	3 919	5 490
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	1 939	1 897
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	944	1 756
Процентные доходы по сделкам обратного РЕПО	545	77
Средства в других банках	211	2
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	35 802	36 987
Прочие процентные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	356	1 138
Итого прочие процентные доходы	356	1 138
Итого процентные доходы	36 158	38 125
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Срочные вклады физических лиц	10 105	10 840
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО	1 458	1 899
Субординированный долг	184	375
Обязательства по аренде	116	-
Срочные депозиты юридических лиц	102	167
Текущие/расчетные счета	10	9
Выпущенные долговые ценные бумаги	4	15
Срочные депозиты других банков	2	-
Итого процентные расходы	11 981	13 305
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4 460	1 010
Чистые процентные доходы	19 717	23 810

24 Комиссионные доходы и расходы

в млн рублей

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	5 584	6 982
Комиссия за выпуск банковских гарантий	2 461	2 270
Комиссия по расчетным и валютным операциям	971	953
Агентское вознаграждение	654	321
Комиссия за sms-рассылку	526	500
Комиссия за обслуживание счета	326	495
Комиссия по пластиковым картам	243	356
Комиссия по кассовым операциям	182	74
Прочее	109	225
Итого комиссионные доходы	11 056	12 176
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и валютным операциям	292	219
Инкассация	86	80
Прочее	2	45
Итого комиссионные расходы	380	344
Чистые комиссионные доходы	10 676	11 832

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита, и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

25 Расходы на персонал

в млн рублей

	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	6 422	7 013
Отчисления в страховые фонды	1 809	1 755
Итого расходы на персонал	8 231	8 768

26 Административно-хозяйственные расходы

в млн рублей

	2019 год	2018 год
Реклама и маркетинг	785	1 160
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	553	269
Амортизация актива в форме права пользования по аренде	505	-
Расходы, относящиеся к основным средствам	481	703
Амортизация основных средств	321	306
ИТ-услуги	318	528
Связь и почтовые услуги	264	328
Амортизация нематериальных активов	189	274
Канцелярские товары и офисные принадлежности	172	142
Безопасность	166	176
Расходы на маркетинговые исследования и консультационные услуги	76	110
Страхование	73	33
Расходы на операционную аренду	69	618
Штрафы и пени	62	115
Командировочные расходы	29	83
Прочие расходы	364	208
Итого административно-хозяйственные расходы	4 427	5 053

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

в млн рублей

	2019 год	2018 год
(Переплата)/ Расход по текущему налогу на прибыль	(228)	324
Расход по отложенному налогу на прибыль	1 845	1 225
Итого расходы по налогу на прибыль	1 617	1 549

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2019 и 2018 году, составляла 20%. Ниже представлена сверка сумм (возмещения)/ расходов по налогу на прибыль и сумм (убытка)/прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения.

в млн рублей

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	7 862	8 918
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога 20%	1 572	1 784
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	65	85
Доход, облагаемый по ставке отличной от 20%	(143)	(183)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	189	(297)
Процентные расходы, понесенные по бессрочным облигациям	(66)	(160)
Прочие	-	320
Итого расходы по налогу на прибыль	1 617	1 549

27 Налог на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% за 2019 и 2018 год соответственно:

<i>в млн рублей</i>	<i>1 января 2019 года</i>	<i>Восстановлено / (отнесено) в составе прибыли или убытка</i>	<i>(Отнесено) в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Ценные бумаги	1 630	(66)	(120)	1 444
Начисленные проценты	3 344	(589)	-	2 755
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	2 412	(946)	-	1 466
Инвестиционная недвижимость	612	(1 015)	-	(403)
Основные средства и актив в форме права пользования по аренде	(531)	21	-	(510)
Нематериальные активы	(18)	13	-	(5)
Средства клиентов	(6)	6	-	-
Прочие обязательства	1 005	(286)	-	719
Прочие активы	276	269	-	545
Убытки, перенесенные на будущий период	919	748	-	1 667
Чистый отложенный налоговый актив	9 643	(1 845)	(120)	7 678

<i>в млн рублей</i>	<i>1 января 2018 года</i>	<i>Влияние первого применения МСФО (IFRS9)</i>	<i>Восстановлено / (отнесено) в составе прибыли или убытка</i>	<i>Восстановлено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Ценные бумаги	960	(142)	538	274	1 630
Начисленные проценты	5 394	-	(2 050)	-	3 344
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	1 596	1 487	(671)	-	2 412
Инвестиционная недвижимость	(514)	-	1 126	-	612
Основные средства и актив в форме права пользования по аренде	39	-	(570)	-	(531)
Нематериальные активы	(40)	-	22	-	(18)
Средства клиентов	(45)	-	39	-	(6)
Прочие обязательства	578	-	427	-	1 005
Прочие активы	627	-	(351)	-	276
Убытки, перенесенные на будущий период	654	-	265	-	919
Чистый отложенный налоговый актив	9 249	1 345	(1 225)	274	9 643

27 Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство полагает, что Группа получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Группе реализовать признанный отложенный налоговый актив в полном объеме.

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

28 Сегментный анализ

Операционные сегменты – Операционные сегменты – это компоненты Группы, 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. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами. Сегмент также включает потребительские кредиты под залог недвижимости и приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков;
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании 3 «Основные принципы учетной политики».

28 Сегментный анализ (продолжение)

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

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

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Розничные банковские операции	189 192	198 918
Казначейство	45 954	75 243
Корпоративные банковские операции	20 102	25 003
Нераспределенные активы	19 567	18 992
Исключения	(81 010)	(84 065)
Итого активы	193 805	234 091
Розничные банковские операции	168 848	184 103
Казначейство	41 012	69 642
Корпоративные банковские операции	17 940	23 270
Нераспределенные обязательства	17 462	17 552
Исключения	(81 010)	(84 065)
Итого обязательства	164 252	210 502

Ниже представлено распределение обязательств кредитного характера по операционным сегментам

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Розничные банковские операции	60 641	52 127
Корпоративные банковские операции	49 117	105 201
Итого договорные обязательства	109 758	157 328

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за 2019 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Исключения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 922	28 243	5 536	209	(2 108)	35 802
Прочие процентные доходы	-	-	356	-	-	356
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(104)	(10 115)	(3 754)	(116)	2 108	(11 981)
Расходы на страхование вкладов	-	(4 460)	-	-	-	(4 460)
Чистые процентные доходы	3 818	13 668	2 138	93	-	19 717
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговому финансовым активам	(3 134)	(4 977)	(225)	-	-	(8 336)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки	684	8 691	1 913	93	-	11 381
Комиссионные доходы	4 467	6 589	-	-	-	11 056
Комиссионные расходы	-	(273)	-	(107)	-	(380)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости	-	-	(256)	-	-	(256)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	534	-	-	534
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	771	-	-	771
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(1 185)	-	-	(1 185)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	(62)	-	(62)
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия прочих внеоборотных активов	-	-	-	(529)	-	(529)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	69	3	-	216	-	288
Доход от прекращения признания обязательств	-	-	130	-	-	130
Расходы по взысканию задолженности	-	(871)	-	-	-	(871)
Прочие резервы	(297)	-	-	(60)	-	(357)
Чистые операционные доходы	4 923	14 139	1 907	(449)	-	20 520
Расходы на персонал	(1 056)	(7 009)	(99)	(67)	-	(8 231)
Административно-хозяйственные расходы	(301)	(3 890)	(49)	(187)	-	(4 427)
Прибыль до налогообложения	3 566	3 240	1 759	(703)	-	7 862
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(1 617)	-	(1 617)
Чистая прибыль	3 566	3 240	1 759	(2 320)	-	6 245

28 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2018 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Исключения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	5 490	31 794	3 733	-	(4 030)	36 987
Прочие процентные доходы	-	-	1 138	-	-	1 138
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(1 116)	(11 517)	(4 702)	-	4 030	(13 305)
Расходы на страхование вкладов	-	(1 010)	-	-	-	(1 010)
Чистые процентные доходы	4 374	19 267	169	-	-	23 810
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(5 014)	(6 103)	18	-	-	(11 099)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки	(640)	13 164	187	-	-	12 711
Комиссионные доходы	5 080	7 096	-	-	-	12 176
Комиссионные расходы	-	(257)	-	(87)	-	(344)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости	-	-	(355)	-	-	(355)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	883	-	-	883
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	1 649	-	-	1 649
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	(1 770)	-	(1 770)
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия прочих внеоборотных активов	-	-	-	(190)	-	(190)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(962)	-	-	(962)
Прочие операционные доходы	14	4	10	226	-	254
Доход от прекращения признания обязательств	-	-	158	-	-	158
Расходы по взысканию задолженности	-	(764)	-	-	-	(764)
Прочие резервы	(20)	-	-	(687)	-	(707)
Чистые операционные доходы	4 434	19 243	1 570	(2 508)	-	22 739
Расходы на персонал	(1 119)	(7 500)	(129)	(20)	-	(8 768)
Административно-хозяйственные расходы	(545)	(4 303)	(60)	(145)	-	(5 053)
Прибыль до налогообложения	2 770	7 440	1 381	(2 673)	-	8 918
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(1 549)	-	(1 549)
Чистая прибыль	2 770	7 440	1 381	(4 222)	-	7 369

29 Управление финансовыми рисками

Группа применяет методы активного управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный, включая риск изменения процентных ставок, риск изменения обменных курсов и риск ликвидности), а также операционным, юридическим и репутационным рисками. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов с последующим отслеживанием с помощью системы внутреннего контроля фактического исполнения установленных целей и политики, соблюдения лимитов и исправления отклонений в соответствии с политикой руководства. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, юридического и репутационного рисков.

В Группе существует несколько кредитных комитетов, чьи функции в области принятия решений распределены по видам заемщиков, а также видам и уровню кредитов.

В Группе создан Комитет по управлению активами и обязательствами, который отвечает за планирование и мониторинг денежных потоков Группы, оценку экономической ситуации в целом, оценку структуры и эффективности активов и обязательств, утверждение покупки и продажи кредитных портфелей, установление лимитов по операциям в иностранной валюте, установление лимитов в отношении кредитного риска, связанного с другими банками, и лимитов в отношении эмитентов долговых обязательств.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок.

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

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

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

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

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

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

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

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

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

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии весь срок – это максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет 3 года.

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

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

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В отношении финансовых инструментов для физических лиц определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- банкротство заемщика;

В отношении финансовых инструментов для юридических лиц и малого бизнеса определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превышает 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Группы, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается.

В отношении финансовых инструментов, таких как межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя) определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается;
- активы, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Группы, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд.

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- кредиты, по которым за последний год была допущена просрочка платежа на не менее, чем 6 отчетных дат (количество отделений с просрочкой платежа не менее 6 за последние 12 месяцев);
- реструктурированные кредиты, если просрочка платежа по первоначальному договору превысила 15 дней;
- реструктурированные кредиты независимо от количества дней просрочки платежа по первоначальному договору, если не было выдано дополнительных средств, кроме уже существующей задолженности, или просрочка платежа по кредиту составляет до 90 дней;
- кредиты сегментов с повышенным кредитным риском, по которым увеличивается вероятность дефолта от запланированного уровня убытков (неэффективные продукты и каналы продаж, продукты, выпуск которых был прекращен).

В отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам и МСБ:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение рейтинга на две ступени;
- заемщик принял решение о реорганизации;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превысила 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты без просрочки платежа и с просрочкой платежа до 30 дней с историей просрочки более 30 дней за последние 180 дней;

В отношении межбанковских депозитов, кредитов государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя):

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требуется специальный мониторинг»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороги: снижение рейтинга на три ступени.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадия 1. Если риск был переведен в Стадия 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

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

- Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадия 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадия 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

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

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ, если отсутствует конкретная информация по заемщику. Данный подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основе конкретной информации по заемщику.

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

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

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

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

где:

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

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

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

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

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

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который зависит от вида продукта, с учетом корректировки ожидаемой суммы переплаты со стороны заемщика. В расчет также включены допущения о досрочном погашении/рефинансировании.

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

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В зависимости от вероятности дефолта в раскрытии по кредитному качеству (Примечание 11) по кредитам, предоставленным физическим лицам без просроченных платежей выделены следующие подкатегории:

- Текущие (с вероятностью дефолта до 12%);
- Требующие мониторинга (с вероятностью дефолта от 12% до 18%);
- Субстандартные (с вероятностью дефолта свыше 18%).

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

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

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация монетарных активов и обязательств проводится по типу валюты, в которой они номинированы.

Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Сделки спот по купле- продаже иностранной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Сделки спот по купле- продаже иностранной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты
В млн рублей								
Рубли	151 118	(153 763)	(1 690)	(4 335)	177 558	(189 551)	4 613	(7 380)
Доллары США	12 814	(6 844)	1 351	7 321	19 801	(16 359)	2 743	6 185
Евро	1 272	(2 188)	474	(442)	9 549	(3 152)	(7 063)	(666)
Прочие	154	(3)	(131)	20	333	(3)	(300)	30
Итого	165 358	(162 798)	4	2 564	207 241	(209 065)	(7)	(1 831)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Увеличение чистой балансовой позиции в долларах США вызвано конвертацией субординированных облигаций в бессрочные субординированный долг. В соответствии с МСФО данный инструмент рассматривается как долевым, тогда как финансовая отчетность подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета классифицирует данный инструмент как обязательство, в следствие чего в долларах США будет наблюдаться открытая валютная позиция приблизительно на 7 000 млн. меньше.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на капитал (после налогообложения)	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на капитал (после налогообложения)
<i>в млн рублей</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2018 г.: укрепление на 20%)	1 757	1 757	1 484	1 484
Ослабление доллара США на 30% (2018 г.: ослабление на 20%)	(1 757)	(1 757)	(1 484)	(1 484)
Укрепление евро на 30% (2018 г.: укрепление на 20%)	(106)	(106)	(160)	(160)
Ослабление евро на 30% (2018 г.: ослабление на 20%)	106	106	160	160

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск. Группа подвержена влиянию колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком</i>	<i>Немоне- тарные</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2019 года							
Итого финансовые активы	62 210	39 314	34 880	24 029	1 937	-	162 370
Итого финансовые обязательства	41 026	64 738	45 842	6 084	-	-	157 690
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	21 184	(25 424)	(10 962)	17 945	1 937	-	4 680
31 декабря 2018 года							
Итого финансовые активы	79 150	6 358	7 032	103 916	7 389	-	203 845
Итого финансовые обязательства	68 484	68 292	54 432	13 848	-	-	205 056
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	10 666	(61 934)	(47 400)	90 068	7 389	-	(1 211)

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в десятых долях процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Группы до налогообложения и капитала Группы к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

<i>в млн рублей</i>	<i>2019 год</i>		<i>2018 год</i>	
	<i>Воздействие на</i>		<i>Воздействие на</i>	
	<i>Прибыль (после налого- обложения)</i>	<i>Капитал (после налого- обложения)</i>	<i>Прибыль (после налого- обложения)</i>	<i>Капитал (после налого- обложения)</i>
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(104)	(104)	(177)	(177)
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	104	104	177	177
Долл. США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	29	29	25	25
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	(29)	(29)	(25)	(25)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2019 год			2018 год		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета в других банках	0,15	0,01	(0,64)	0,02	0,01	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	10,00	9,61	-	9,05	9,38	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9,48	5,38	-	8,91	5,39	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	-	4,92	-	7,67	5,04	-
Средства в других банках	6,27	1,70	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	9,91	8,35	8,38	12,69	8,73	7,68
Кредиты физическим лицам	21,32	16,61	17,51	24,92	13,82	12,25
Кредитные карты	21,33	17,97	17,59	26,12	13,59	10,76
Потребительские кредиты	22,19	10,24	17,06	24,61	17,29	21,97
Ипотечные кредиты	20,27	12,98	-	20,72	-	-
Автокредитование	22,50	14,92	-	28,94	14,92	-
Прочие кредиты	14,00	11,00	-	24,61	-	-
Обязательства						
Средства других банков	6,21	1,66	-	7,79	3,49	-
Средства клиентов:						
Корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Текущие/расчетные счета	0,57	0,12	-	0,26	0,13	-
Срочные вклады	5,62	0,50	-	6,61	1,79	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-
Текущие/расчетные счета	3,08	0,08	0,05	2,50	0,26	0,06
Срочные вклады	7,35	2,66	0,64	7,28	2,43	0,89
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	8,62	3,00	-
Субординированный долг	18,00	-	-	18,00	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2019 года цены на акции были на 20% (2018 года: на 20%) ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты капитала составили бы на 312 млн рублей (2018 год: на 312 млн рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль текущего года и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2018 года: существенное воздействие отсутствовало).

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Риск ликвидности. Группа рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Группа соблюдала указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на конец года, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	Требование	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	336%	575%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	770%	319%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	45%	37%

В отношении позиции ликвидности Группы, Казначейство ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных нормативов, все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и доводятся до сведения руководства. Ежедневно Группа осуществляет операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами.

Группа располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и средств для покрытия условных обязательств с целью обеспечения необходимых платежных обязательств. Активы Группы, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и эквиваленты денежных средств (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки, валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов и выданные гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, 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.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице 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 обязательств и обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства других банков	4 435	-	-	-	4 435
Средства клиентов	36 581	65 598	48 082	6 654	156 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	63	5	16	-	84
Обязательства по аренде	49	252	302	1 235	1 838
Субординированный долг	-	390	-	-	390
Прочие финансовые обязательства	3 529	-	-	-	3 529
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	62 746	-	-	-	62 746
Выданные банковские гарантии	12 949	13 538	5 872	14 653	47 012
Валютные контракты спот	-	-	-	-	-
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	120 352	79 783	54 272	22 542	276 949

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

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства других банков	21 241	2 225	-	-	23 466
Средства клиентов	48 256	70 331	58 865	15 343	192 795
Выпущенные долговые ценные бумаги	36	77	-	6	119
Субординированный долг	-	74	91	829	994
Прочие финансовые обязательства	3 758	250	-	-	4 008
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	56 863	-	-	-	56 863
Выданные банковские гарантии	21 302	27 999	14 236	36 927	100 464
Валютные контракты спот	8	-	-	-	8
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	151 464	100 956	73 192	53 105	378 717

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым будет осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. 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.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком</i>	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 174	-	-	-	-	9 174
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125	181	129	787	-	1 222
Инвестиции в долговые ценные бумаги	3 971	-	-	4 587	-	8 558
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	1 684	-	-	-	-	1 684
Средства в других банках	33 540	-	-	-	-	33 540
Кредиты и авансы клиентам	7 696	39 443	36 571	24 319	3 069	111 098
Прочие финансовые активы	1 766	-	-	-	-	1 766
Итого финансовые активы	57 956	39 624	36 700	29 693	3 069	167 042
Финансовые обязательства						
Средства других банков	4 429	-	-	-	-	4 429
Средства клиентов	15 446	22 698	16 165	98 485	-	152 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	63	5	15	-	-	83
Субординированный долг	-	384	-	-	-	384
Прочие финансовые обязательства	2 309	252	301	977	1 269	5 108
Итого финансовые обязательства	22 247	23 339	16 481	99 462	1 269	162 798
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	35 709	16 285	20 219	(69 769)	1 800	4 244
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	35 709	51 994	72 213	2 444	4 244	

Анализ риска ликвидности подготовлен на следующих принципах:

- Ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, считаются высоколиквидными и относятся к категории «до востребования и менее 1 месяца», так как могут быть оперативно конвертированы в денежные средства.
- Статистически устойчивая часть средств физических лиц, рассчитанная по внутренней методике, признается долгосрочным и стабильным источником финансирования и относится к категории «свыше 1 года». При оценке устойчивости клиентской пассивной базы, Банк исходит из фактической статистики лояльности клиентов за 2019 год, которая определяется, как доля вкладов, оставшихся в банке на новых условиях, после окончания срока вклада по договору. Следует отметить, что ситуация 2019 года во многом была стрессовой для Банка, поэтому расчетный коэффициент устойчивости пассивной базы, сложившийся в этом году, является нижней границей консервативной оценки. Банк считает правильным сохранить эту оценку и на 2020 год.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком</i>	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 604	-	-	-	-	21 604
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	112	156	129	985	-	1 382
Инвестиции в долговые ценные бумаги	58 092	-	-	11 342	-	69 434
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	1 950	-	-	-	-	1 950
Кредиты и авансы клиентам	10 809	35 469	27 003	33 916	5 610	112 807
Прочие финансовые активы	2 014	-	-	-	-	2 014
Итого финансовые активы	94 581	35 625	27 132	46 243	5 610	209 191
Финансовые обязательства						
Средства других банков	21 194	2 208	-	-	-	23 402
Средства клиентов	14 629	20 437	16 853	128 945	-	180 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	36	76	-	6	-	118
Субординированный долг	-	-	-	672	-	672
Прочие финансовые обязательства	1 374	250	-	-	2 385	4 009
Итого финансовые обязательства	37 233	22 971	16 853	129 623	2 385	209 065
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	57 348	12 654	10 279	(83 380)	3 225	126
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	57 348	70 002	80 281	(3 099)	126	

30 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»);
- Обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом;
- Обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы. См. Примечание 4.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

30 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В случае невыполнения Банком требований ЦБ РФ возможно наложение определенных санкций. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства. Представленные ниже данные были включены в отчет для регулирующих органов, поданный в ЦБ РФ на 1 января 2020 года:

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	23 785	28 296
За вычетом нематериальных активов	(312)	(359)
Плюс субординированный долг	7 100	8 378
Прочее	(2 917)	(2 411)
Итого нормативный капитал	27 656	33 904
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	9,0%	9,2%
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	5,4%	5,8%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	7,7%	8,1%

В целях поддержания достаточности капитала, необходимого для покрытия убытков в периоды финансовой нестабильности, Банком России установлены требования к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала. Надбавки к нормативам достаточности капитала не являются обязательными нормативами, при их несоблюдении (частичном несоблюдении) к кредитным организациям не применяются меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В 2019 году Банк не выполнил условие соблюдения минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала: по состоянию на 1 января 2020 нормативная величина надбавки составляла 2,250, фактическая – 0,851, на 1 января 2019 нормативная величина надбавки составляла 1,875, фактическая – 1,175.

Если показатель достаточности капитала оказывается ниже норматива с учетом надбавки - кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам.

31 Условные и договорные обязательства

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам и гарантиям. Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов 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.

31 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Выданные банковские гарантии	47 012	100 465
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	62 746	56 863
Итого договорные обязательства	109 758	157 328
Резерв по условным обязательствам	652	859

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в разбивке по валютам:

<i>в млн рублей</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Рубли	109 268	156 148
Доллары США	438	1 063
Евро	52	117
Итого	109 758	157 328

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Выданные банковские гарантии	46 888	35	89	47 012
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	62 672	69	5	62 746
Итого договорные обязательства	109 560	104	94	109 758
Резерв по условным обязательствам	573	20	59	652

31 Условные и договорные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Выданные банковские гарантии	100 133	15	316	100 464
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	55 146	1 716	2	56 864
Итого договорные обязательства	155 279	1 731	318	157 328
Резерв по условным обязательствам	457	195	207	859

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за 2019 год:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого оценочный резерв
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов				
На 1 января 2019 года	451	190	-	641
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	1	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-
Принятые обязательства в течение периода	25	-	4	29
Прекращение обязательств в течение периода	(16)	(190)	(4)	(210)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	-	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	8	(189)	-	(181)
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	459	1	-	460

31 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под выданные банковские гарантии за 2019 год:

в млн рублей

<i>Резерв под выданные банковские гарантии</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого оценочный резерв
На 1 января 2019 года	7	5	206	218
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	19	-	19
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	54	54
Принятые обязательства в течение периода	24	-	-	24
Прекращение обязательств в течение периода	(5)	(5)	(201)	(211)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	88	-	-	88
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	107	14	(147)	(26)
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	114	19	59	192

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за 2018 год:

<i>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого оценочный резерв	Валовая сумма обязательств
На 1 января 2018 года	475	-	-	475	47 117
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(188)	188	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Принятые обязательства в течение периода	30	3	-	33	142 014
Прекращение обязательств в течение периода	134	(1)	-	133	(132 268)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(24)	190	-	166	9 746
Списание	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	451	190	-	641	56 863

31 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под выданные банковские гарантии за 2018 год:

<i>Резерв под выданные банковские гарантии</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого оценочный резерв	Валовая сумма обяза- тельств
На 1 января 2018 года	100	190	-	290	74 181
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	(2)	2	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Принятые обязательства в течение периода	4	5	81	90	77 443
Прекращение обязательств в течение периода	(67)	(181)	-	(248)	(51 159)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	(29)	(11)	126	86	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(94)	(185)	207	(72)	26 284
Списание	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	6	5	207	218	100 465

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. За 2019 год Группа досоздала резерв в сумме 474 млн рублей (за 2018 год: 152 млн рублей). Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам, превышающим сумму данного резерва, отраженного в консолидированной финансовой отчетности.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

31 Условные и договорные обязательства (продолжение)

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

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некorporативных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками (Примечание 27).

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Соблюдение законодательных и нормативных требований. Так как российское регулирование банковской отрасли не дает четкого руководства в некоторых областях, Группа принимает, время от времени, интерпретации таких неопределенных областей, которые улучшают норматив достаточности капитала (H1). По оценкам руководства, по всей вероятности, принятые им интерпретации будут приняты, при этом существует средний риск, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (H1). Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Группы.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 29.

32 Взаимозачет финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финан- совые инстру- менты	Полу- ченное денеж- ное обеспе- чение	
в млн рублей						
Финансовые активы						
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	5 750	-	5 750	4 429	-	1 321
Итого финансовые активы	5 750	-	5 750	4 429	-	1 321
Финансовые обязательства						
Договоры прямого РЕПО с банками	4 429	-	4 429	-	-	4 429
Итого финансовые обязательства	4 429	-	4 429	-	-	4 429

32 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финан- совые инстру- менты	Полу- ченное денежное обеспе- чение	
в млн рублей						
Финансовые активы						
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	34 681	-	34 681	28 533	-	6 148
Итого финансовые активы	34 681	-	34 681	28 533	-	6 148
Финансовые обязательства						
Договоры прямого РЕПО с банками	23 387	-	23 387	-	-	23 387
Договоры прямого РЕПО с клиентами	5 146	-	5 146	-	-	5 146
Валютные контракты спот	8	-	8	-	-	8
Итого финансовые обязательства	28 541	-	28 541	-	-	28 541

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты на ММВБ в качестве обеспечения своих позиций по валютным операциям спот. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Гараптийные депозиты в платежных системах могут зачитываться против сумм, причитающихся платежным системам, в случае дефолта одной из сторон. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям РЕПО, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Передача финансовых активов

Договоры продажи и обратного выкупа. У Группы имеются ценные бумаги, по которым у нее существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

в млн рублей

**31 декабря
2019 года**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Корпоративные облигации	1 032
Российские муниципальные облигации	195
Облигации кредитных и финансовых организаций	300

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Корпоративные облигации	2 480
Российские муниципальные облигации	1 743

Итого **5 750**

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей

**31 декабря
2018 года**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Корпоративные облигации	3 314
Облигации кредитных и финансовых организаций	2 656

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Корпоративные облигации	7 592
Облигации кредитных и финансовых организаций	642
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	467
Облигации иностранных государств	332

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 445
Корпоративные облигации	4 233

Итого **34 681**

Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям РЕПО приведена в Примечании 16 и 17.

34 Справедливая стоимость

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости:

- Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам: биржевые котировки.
- Уровень 2: котировки для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, для которых используются индикативные котировки: фиксинг НФА и рассчитываемая агентством Bloomberg котировка BVAL.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

в млн рублей

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости Финансовые активы

Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Облигации кредитных и финансовых организаций

Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Корпоративные облигации

Российские муниципальные облигации

Облигации кредитных и финансовых организаций

Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)

Российские муниципальные облигации

Корпоративные облигации

Облигации кредитных и финансовых организаций

Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Корпоративные облигации

Российские муниципальные облигации

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Нефинансовые активы

Инвестиционная недвижимость

Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	2019 год			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Облигации кредитных и финансовых организаций	27	23	-	50
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 032	-	-	1 032
Корпоративные облигации	80	115	-	195
Российские муниципальные облигации	300	-	-	300
Облигации кредитных и финансовых организаций	776	55	-	831
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	-	6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	795	12	-	807
Российские муниципальные облигации	232	-	-	232
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 676	804	-	2 480
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	405	1 338	-	1 743
Корпоративные облигации	1	-	1 683	1 684
Российские муниципальные облигации	-	-	7 514	7 514
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Нефинансовые активы	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	5 330	2 347	9 197	16 878

34 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	2018 год			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	466	-	-	466
Российские муниципальные облигации	1 045	38	-	1 083
Корпоративные облигации	127	220	-	347
Облигации кредитных и финансовых организаций	34	22	-	56
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	2 471	843	-	3 314
Облигации кредитных и финансовых организаций	348	2 308	-	2 656
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 508	-	-	5 508
Российские муниципальные облигации	1 164	1 834	-	2 998
Корпоративные облигации	452	975	-	1 427
Облигации иностранных государств	-	158	-	158
Облигации кредитных и финансовых организаций	88	-	-	88
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	334	133	-	467
Корпоративные облигации	3 472	4 120	-	7 592
Облигации иностранных государств	-	332	-	332
Облигации кредитных и финансовых организаций	445	197	-	642
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	1 932	1 950
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	-	-	6 851	6 851
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	15 972	11 180	8 783	35 936
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
Валютные контракты спот	-	8	-	8
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	8	-	8

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2019 и 2018 год:

в млн рублей	2019 год		2018 год	
	Инвестиционная недвижимость	Ценные бумаги	Инвестиционная недвижимость	Ценные бумаги
Справедливая стоимость на 1 января	6 851	1 932	8 762	2 300
Поступления	2 136	-	143	-
Перевод из ОС в инвестиционную недвижимость	-	-	119	-
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	(5)	-	(53)	-
Перевод из инвестиционной недвижимости в прочие активы	(1 406)	-	(350)	-
Выбытия	-	(66)	-	-
Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(62)	(183)	(1 770)	(368)
Справедливая стоимость на 31 декабря	7 514	1 683	6 851	1 932

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Переводы между уровнями

В таблице ниже приведены переводы между уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2019 года:

в млн рублей

За 2019 год	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
Из Уровня 1:				
на уровень 2	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	184	317	501
Из Уровня 2:				
на уровень 1	Нескорректированные котировки на активных рынках	146	441	587
Итого		330	758	1 088

В таблице ниже приведены переводы между уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

в млн рублей

За 2018 год	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
Из Уровня 1:			
на уровень 2	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	3 120	3 120
Итого		3 120	3 120

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 160	4 014	-	9 174
Наличные денежные средства	5 160	-	-	5 160
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	3 105	-	3 105
Корреспондентские счета в других банках	-	909	-	909
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 222	-	1 222
Средства в других банках	-	33 540	-	33 540
Договоры обратного репо	-	33 540	-	33 540
Кредиты и авансы клиентам	-	-	108 124	111 098
Кредиты физическим лицам	-	-	92 054	92 976
Кредиты юридическим лицам	-	-	15 828	17 880
Корпоративные кредиты	-	-	14 647	16 648
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	1 181	1 232
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	242	242
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	707	-	-	779
Корпоративные облигации	707	-	-	779
Прочие финансовые активы	-	1 749	17	1 766
Расчеты с биржами	-	783	-	783
Расчеты с платежными системами	-	966	-	966
Дебиторская задолженность	-	-	8	8
Прочие финансовые активы	-	-	9	9
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 867	40 525	108 141	157 579

в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	4 429	4 429
Средства клиентов	-	-	159 879	152 794
Физические лица	-	-	154 670	147 764
Корпоративные клиенты	-	-	5 001	4 847
Государственные и общественные организации	-	-	208	183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	83	83
Выпущенные векселя	-	-	83	83
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 108	5 108
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	-	-	936	936
Обязательства по аренде	-	-	1 579	1 579
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 31)	-	-	652	652
Кредиторская задолженность	-	-	21	21
Начисленные расходы	-	-	1 353	1 353
Отложенное агентское вознаграждение	-	-	333	333
Прочие финансовые обязательства	-	-	234	234
Субординированный долг	-	394	-	384
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	394	169 499	162 798

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 485	13 119	-	21 604
Наличные денежные средства	8 485	-	-	8 485
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	5 769	-	5 769
Корреспондентские счета в других банках	-	7 350	-	7 350
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 382	-	1 382
Кредиты и авансы клиентам	-	-	115 787	112 807
Кредиты физическим лицам	-	-	92 606	88 545
Кредиты юридическим лицам	-	-	23 132	24 213
Корпоративные кредиты	-	-	20 923	21 750
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	2 209	2 463
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	49	49
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 937	-	-	22 622
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20 937	-	-	22 622
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	14 305	3 489	-	19 678
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 305	-	-	15 445
Корпоративные облигации	-	3 489	-	4 233
Прочие финансовые активы	-	1 938	76	2 014
Расчеты с биржами	-	978	-	978
Расчеты с платежными системами	-	960	-	960
Дебиторская задолженность	-	-	41	41
Прочие финансовые активы	-	-	35	35
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 727	19 928	115 863	180 107
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	23 402	23 402
Средства клиентов	-	-	188 676	180 864
Физические лица	-	-	175 285	167 603
Корпоративные клиенты	-	-	13 004	12 893
Государственные и общественные организации	-	-	387	368
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	118	118
Выпущенные векселя	-	-	117	117
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-	1	1
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 001	4 001
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	-	-	1 961	1 961
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 31)	-	-	860	860
Начисленные расходы	-	-	581	581
Отложенное агентское вознаграждение	-	-	424	424
Кредиторская задолженность	-	-	59	59
Прочие финансовые обязательства	-	-	116	116
Субординированный долг	-	528	-	672
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	528	216 197	209 057

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Оценка справедливой стоимости прав приобретения акций была основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов, и данных последней доступной финансовой отчетности.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 3. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых данных, используемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и классифицированных в уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>в млн рублей</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон значений</i>
Финансовые активы				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 683	Дисконтированные потоки / Метод рынка капитала	Ставка дисконтирования / Мультипликатор P/E	1 545 - 1 798

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия на конец отчетного периода (дата оценки). Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года была преимущественно выполнена внутренним квалифицированным оценщиком с привлечением независимого внешнего эксперта для оценки отдельных крупных объектов недвижимости, имеющего недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. При проведении оценки использовались сравнительный метод, доходный метод по отдельности или в совокупности. Следующие ненаблюдаемые допущения (Уровень 3) применялись при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости: торг, ставка капитализации, ставка индексации, уровень загрузки, корректировка на местоположение, площадь, класс и прочие.

В качестве исходных данных была использована информация о предложениях на сопоставимые объекты в соответствующих сегментах рынка.

34 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2019 года:

в млн рублей		Нефинансовые активы					
Категория объектов инвестиционной недвижимости	Справедливая стоимость	Модель оценки	Ненаблюдаемые допущения		Чувствительность	Влияние внешних факторов в ±%	Диапазон значений
Параметр	Описание						
Инвестиционная недвижимость	7 514						6 205 - 8 823
Земельные участки	2 742	Сравнительный подход	Типовой для данного имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках.	Торг, расположение, масштаб, обеспеченность коммуникациями, наличие улучшений и др.	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. рыночной конъюнктуры), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг). К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. рыночной конъюнктуры), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг).	20%	2 194 - 3 291
Коммерческая недвижимость	2 855	Сравнительный подход Доходный подход	Типовой для данного имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках; ставки капитализации; вакантность и наличие текущего арендного потока.	Торг, расположение, формат, масштаб, состояние и отделка, обеспеченность территорией, наличие парковки и др., ставки капитализации и вакантность - с учетом индивидуальных особенностей отдельных объектов	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. рыночной конъюнктуры), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг, капитализация, вакантность, наличие текущего арендного потока).	15%	2 427 - 3 283
Индустриальная недвижимость	1 407	Сравнительный подход Доходный подход Затратный подход (точно)	Типовой для данного имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках; ставки капитализации; вакантность и наличие текущего арендного потока.	Торг, расположение, формат, масштаб, состояние и отделка, обеспеченность территорией, наличие парковки и др., ставки капитализации и вакантность - с учетом индивидуальных особенностей отдельных объектов	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. рыночной конъюнктуры), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг, капитализация, вакантность).	20%	1 125 - 1 688
Прочая недвижимость	510	Сравнительный подход	Типовой для данного имущества состав корректировок на отличия в качественных и количественных характеристиках.	Торг, расположение, формат, масштаб, состояние и отделка, обеспеченность территорией и др.	К корректировке стоимости могут привести изменения во внешней среде (т.е. рыночной конъюнктуры), влияющие в т.ч. и на ряд параметров (например, торг).	10%	459 - 561

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Потребительские кредиты	От 10,24% до 22,19% в год	От 17,29% до 24,61% в год
Кредитные карты	От 17,59% до 21,33% в год	От 10,76% до 26,12% в год
Ипотечные кредиты	От 12,98% до 20,27 % в год	От 12,33% до 20,72% в год
Автокредитование	От 14,92% до 22,50% в год	От 14,92% до 28,94% в год
Прочие кредиты	От 11,00% до 14,00% в год	От 11,36% до 24,61% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	От 8,00% до 25,00% в год	От 7,09% до 19,60% в год
Кредиты малому и среднему бизнесу	От 12,00% до 27,50% в год	От 11,40% до 22,00% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
Срочные вклады	От 0,14% до 5,77% в год	От 3,14% до 7,29% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
Срочные вклады	От 0,50% до 5,15% в год	От 2,21% до 6,84% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Срочные вклады	5,01% в год	От 0,00% до 6,59% в год
Субординированный долг		
Субординированный долг	18,00% в год	18,00% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

35 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>в млн рублей</i>	<u>Обязательства по финансовой деятельности</u>			
	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординированный долг</i>	<i>Обязательства по аренде</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2018 года	314	2 861	-	3 175
Движение денежных средств	(196)	(2 229)	-	(2 425)
Изменение амортизированной стоимости	-	40	-	40
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	-	-	-
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2018 года	118	672	-	790
Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».	-	-	2 014	2 014
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 года	118	672	2 014	2 804
Движение денежных средств	(32)	(326)	(581)	(939)
Изменение амортизированной стоимости	(3)	38	116	151
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	-	30	30
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 года	83	384	1 579	2 046

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	9 174	9 174
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 222	1 222
Средства в других банках	-	-	33 540	33 540
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 680	6 099	779	8 558
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	831	-	831
Российские муниципальные облигации	298	1 749	-	2 047
Корпоративные облигации	1 032	3 287	779	5 098
Облигации кредитных и финансовых организаций	350	232	-	582
Долевые инвестиции	1 684	-	-	1 684
Кредиты и авансы клиентам	-	-	111 098	111 098
Кредиты физическим лицам	-	-	92 976	92 976
Корпоративные кредиты	-	-	16 648	16 648
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	1 232	1 232
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	242	242
Прочие финансовые активы	4	-	1 762	1 766
Расчеты с платежными системами	-	-	966	966
Расчеты с биржами	-	-	783	783
Дебиторская задолженность	-	-	8	8
Прочие финансовые активы	-	-	9	9
Итого финансовые активы	3 364	6 099	157 579	167 042

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	21 604	21 604
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 382	1 382
Средства в других банках	-	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7 922	19 212	42 300	69 434
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	466	5 975	38 067	44 508
Корпоративные облигации	3 661	9 019	4 233	16 913
Российские муниципальные облигации	1 083	2 998	-	4 081
Облигации иностранных государств	-	490	-	490
Облигации кредитных и финансовых организаций	2 712	730	-	3 442
Инвестиции в долевые ценные бумаги	1 950	-	-	1 950
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты	-	-	21 750	21 750
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	2 463	2 463
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	49	49
Кредиты физическим лицам	-	-	88 545	88 545
Прочие финансовые активы	1	-	2 013	2 014
Расчеты с биржами	-	-	978	978
Расчеты с платежными системами	-	-	960	960
Дебиторская задолженность	-	-	41	41
Расчеты с АСВ	-	-	31	31
Валютные контракты спот	1	-	-	1
Прочие финансовые активы	-	-	3	3
Итого финансовые активы	17 796	38 424	224 419	280 639

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

37 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Все операции со связанными сторонами, за исключением описанных ниже, осуществляются на рыночных условиях, и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Остатки на 31 декабря 2019 года			
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	130
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 14%-25% в год)	18	-	12
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	5
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% в год)	3	10	51
Обязательства кредитного характера	-	3	16

Значительные акционеры представляют собой непосредственную материнскую организацию и акционера со значительным влиянием.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем акционеров и ключевого руководства Группы.

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Значительные акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Операции в течение года				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	3	-	6
Комиссионные доходы	-	-	-	3
Прочие операционные доходы	-	4	-	-
Расходы на содержание персонала	-	33	-	-

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года			
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	1 172
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 14%-25% в год)	7	-	40
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	3
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01%-10,0% в год)	23	80	106
Обязательства кредитного характера	3	7	20

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Значительные акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Операции в течение года				
Процентные доходы	-	2	1	62
Процентные расходы	-	1	1	-
Комиссионные доходы	-	-	-	2
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	1
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	2
Прочие операционные доходы	-	-	-	1
Расходы на содержание персонала	-	39	-	3

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>в млн рублей</i>	2019 год		2018 год	
	<i>Расходы</i>	<i>Начисленное обязательство</i>	<i>Расходы</i>	<i>Начисленное обязательство</i>
Краткосрочные вознаграждения	274	-	411	50
Долгосрочные вознаграждения	10	46	17	36
Итого	284	46	428	86

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма взносов в пенсионный фонд РФ составила 26 млн рублей (31 декабря 2018: 38 млн рублей).

38 События после окончания отчетного периода

В конце 2019 года из Китайской Народной Республики впервые пришла информация о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые месяцы 2020 года вирус распространился по всему миру, и его отрицательное воздействие на здоровье граждан и на мировую экономику стало набирать силу.

Хотя на дату выпуска настоящей финансовой отчетности ситуация продолжает развиваться, представляется, что отрицательное воздействие на общество, мировую экономику и Банк может оказаться гораздо сильнее, чем ожидалось первоначально. В терминах бухгалтерского учета это событие относится к некорректирующим событиям после отчетной даты. В связи с этим в настоящей консолидированной финансовой отчетности за 2019 год не учитывается потенциальное негативное экономическое влияние указанного события на Банк. Банк начнет отражать финансовое воздействие данного события в течение 2020 года, в том числе обновлять свои модели ожидаемых кредитных убытков, используя актуальные данные и учитывая изменения прогнозов макроэкономической ситуации. Однако, принимая во внимание неопределенность общей ситуации, включая воздействий мер, которые уже приняты, и мер, которые, скорее всего, будут приняты компаниями, физическими лицами, а также правительством для снижения прямого и косвенного воздействия на общество и экономику, руководство считает, что в настоящее время не имеет смысла давать количественную оценку потенциального воздействия вспышки COVID-19 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, фондовый рынок упал, а цены на сырьевые товары значительно снизились. В связи с развитием ситуации с COVID-19 в Российской Федерации был введен режим нерабочих дней и самоизоляции, ограничено авиасообщение за пределы страны. Данные меры будут действовать предварительно до конца апреля 2020 года, но, с высокой вероятностью могут быть продлены. В результате данных мер произошло закрытие предприятий сферы услуг и большинства торговых центров, сократился объем производства, снизилась покупательская способность граждан, значительно ухудшилось финансовое положение малого и среднего бизнеса, стал расти уровень безработицы. Оценка Руководства относительно данных факторов представлена в Примечании 4. Начиная с 20 марта 2020 года Центральный банк России внедрил ряд мер для поддержания финансового сектора. Эти меры включают определенные послабления в отношении соблюдения банками нормативных требований, которые вступят в силу для различных периодов, некоторые будут действовать вплоть до 1 января 2021 года. В частности, ЦБ РФ объявил, что для целей обязательной отчетности банки и небанковские финансовые институты имеют право применять ко всем долговым и долевым ценным бумагам, приобретенным до 1 марта 2020 года, рыночные цены по состоянию на 1 марта 2020 года. Эта мера будет действовать до 1 января 2021 года.