

**Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
по международным стандартам финансовой  
отчетности и аудиторское заключение  
независимых аудиторов**

**31 декабря 2019 года**

---

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	8
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	9
3	Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики .....	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	30
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	34
6	Денежные средства и их эквиваленты .....	36
7	Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо».....	36
8	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи .....	39
9	Кредиты банкам .....	41
10	Кредиты и авансы клиентам .....	43
11	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» .....	61
12	Инвестиционная собственность .....	69
13	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования .....	70
14	Прочие активы.....	71
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи .....	72
16	Средства банков .....	73
17	Средства клиентов .....	74
18	Выпущенные облигации .....	75
19	Выпущенные векселя и депозитные сертификаты .....	76
20	Прочие заемные средства .....	77
21	Прочие обязательства.....	77
22	Уставный капитал .....	79
23	Процентные доходы и расходы .....	80
24	Комиссионные доходы и расходы .....	81
25	Административные и прочие операционные расходы .....	82
26	Налог на прибыль .....	83
27	Прибыль на акцию .....	85
28	Дивиденды.....	85
29	Сегментный анализ .....	86
30	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	91
31	Управление капиталом.....	112
32	Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	114
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	120
34	Операции со связанными сторонами .....	127
35	Консолидация компаний.....	129



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Акционерам и Наблюдательному совету**

**ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

**Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

## Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (публичное акционерное общество) (далее «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах 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 Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские

Аудируемое лицо: ПАО «Банк «Санкт-Петербург»  
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц  
за № 1027800000140  
Санкт-Петербург, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам	
См. Примечание 10 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам составляют около 55% активов и отражаются за вычетом резерва под ОКУ, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, связанную с применением профессионального суждения и допущений, относящихся к своевременному выявлению значительного повышения кредитного риска и события дефолта, оценки вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD), оценке надбавки с целью учета прогнозной информации и оценке прогноза ожидаемых денежных потоков по кредитам в Стадии 3.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы привлекли наших собственных специалистов в области управления финансовыми рисками для анализа основных аспектов методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Вышеуказанные специалисты также проверили валидацию, расчет модели Банка для целей резервов под ОКУ.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в Стадии кредитного риска.</li> <li>По кредитам, выданным корпоративным клиентам, для которых потенциальные изменения ОКУ могут оказать значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность</li> </ul>

	<p>определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD, LGD и EAD.</li><li>• Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.</li><li>• В отношении кредитов, выданных частным лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей, в том числе с привлечением специалистов в области управления информационными рисками, в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по Стадиям. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами.</li></ul> <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>
--	--

### **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 аудиторов 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 Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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 аудиторов, 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 о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение 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 Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Россия

10 марта 2020 года

**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	42 556 257	37 189 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 885 964	3 705 423
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7	44 211 961	80 647 485
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8	95 407 102	88 118 488
Производные финансовые активы		5 350 855	6 877 095
Кредиты банкам	9	28 022 486	32 368 148
Кредиты и авансы клиентам			
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	10	269 108 456	252 761 437
- кредиты и авансы частным клиентам	10	98 961 198	86 022 149
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	11	54 499 668	56 772 409
Инвестиционная собственность	12	7 028 502	7 311 932
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	13	14 798 047	14 182 855
Прочие активы	14	7 675 954	7 036 447
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	2 144 829	410 402
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>673 651 279</b>	<b>673 403 489</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	16	158 566 775	147 818 484
Средства клиентов			
- средства корпоративных клиентов	17	161 375 925	157 691 830
- средства частных клиентов	17	248 967 423	249 097 003
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	8	311 829	12 116 372
Производные финансовые обязательства		7 394 070	2 939 196
Выпущенные облигации	18	4 802 775	13 806 545
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	19	7 231 233	7 977 065
Прочие заемные средства	20	-	1 465 719
Прочие обязательства	21	4 930 981	4 837 620
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>593 581 011</b>	<b>597 749 834</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	22	3 781 734	3 781 734
Эмиссионный доход	22	24 513 878	24 513 878
Собственные акции, выкупленные у акционеров	22	(1 301 987)	(659 991)
Фонд переоценки основных средств		3 239 536	3 651 455
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		689 613	374 497
Фонд накопленных курсовых разниц		(8 989)	2 047
Нераспределенная прибыль		49 156 483	42 903 490
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ:</b>			
<b>АКЦИОНЕРАМ БАНКА</b>		<b>80 070 268</b>	<b>74 567 110</b>
<b>НЕКОНТРОЛИРУЮЩЕЙ ДОЛЕ</b>		<b>-</b>	<b>1 086 545</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>80 070 268</b>	<b>75 653 655</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>673 651 279</b>	<b>673 403 489</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 10 марта 2020 года.

П.В. Филимонок  
 И.О. Председателя Правления



Н.Г. Томилина  
 Главный бухгалтер

**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

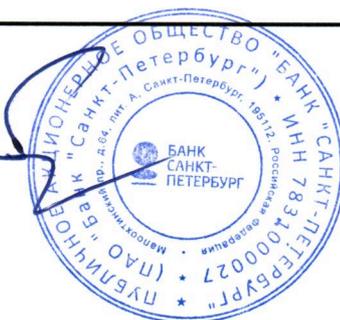
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	44 998 156	40 848 123
Прочие процентные доходы	23	3 495 398	5 190 449
Процентные расходы	23	(23 444 594)	(22 892 996)
Взносы в систему страхования вкладов	23	(1 767 491)	(1 250 311)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>23</b>	<b>23 281 469</b>	<b>21 895 265</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	30	(6 735 906)	(7 713 605)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов</b>		<b>16 545 563</b>	<b>14 181 660</b>
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(961 683)	(2 263 269)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами		154 956	323 166
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами		121 060	5 913 128
Комиссионные доходы	24	8 915 649	7 325 637
Комиссионные расходы	24	(2 158 961)	(2 082 555)
Резерв под обязательства кредитного характера и нефинансовые обязательства	14,21	(172 126)	(203 156)
Чистый доход от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		103 856	586 511
Убыток от выбытия инвестиционной собственности		(49 539)	-
Чистый расход, возникающий при отражении финансовых активов по справедливой стоимости в момент первоначального признания		(335 332)	-
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и объектов инвестиционной собственности	12,15	55 286	(1 164 457)
Прочие чистые операционные доходы		1 584 989	1 637 873
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал	25	(6 453 931)	(5 942 001)
- расходы, связанные с основными средствами	25	(2 535 065)	(1 960 338)
- другие административные и прочие операционные расходы		(5 096 787)	(5 145 150)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>9 717 935</b>	<b>11 207 049</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(1 812 044)	(2 160 121)
<b>Прибыль за год, причитающаяся:</b>			
Акционерам Банка		7 905 891	8 937 041
Неконтролирующей доле		-	109 887
<b>Прибыль за год</b>		<b>7 905 891</b>	<b>9 046 928</b>

**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
<b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>			
<i>Компоненты совокупного дохода (убытка), которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(147 064)	(409 972)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (убыток)		558 303	(879 540)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного (убытка) дохода		(96 123)	241 791
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		(11 036)	3 498
<i>Компоненты совокупного дохода (убытка), которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат-выбытия долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		70 578	-
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за год после налогообложения</b>		<b>374 658</b>	<b>(1 044 223)</b>
<b>Всего совокупного дохода за год, причитающегося:</b>			
Акционерам Банка		8 280 549	7 892 818
Неконтролирующей доле		-	109 887
<b>Всего совокупный доход за год</b>		<b>8 280 549</b>	<b>8 002 705</b>
<b>Базовая и разведенная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)</b>	<b>27</b>	<b>16,28</b>	<b>17,98</b>

П.В. Филимоненко  
И.О. Председателя Правления



Н.Г. Томилина  
Главный бухгалтер

**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующая доля	Всего собственного капитала
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>		<b>3 781 734</b>	<b>24 513 878</b>	-	<b>3 651 455</b>	<b>1 264 691</b>	<b>(1 451)</b>	<b>37 109 430</b>	<b>70 319 737</b>	<b>590 392</b>	<b>70 910 129</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9		-	-	-	-	157 527	-	(2 331 493)	(2 173 966)	-	(2 173 966)
<b>Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный с учетом эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9</b>		<b>3 781 734</b>	<b>24 513 878</b>	-	<b>3 651 455</b>	<b>1 422 218</b>	<b>(1 451)</b>	<b>34 777 937</b>	<b>68 145 771</b>	<b>590 392</b>	<b>68 736 163</b>
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в собственном капитале		-	-	-	-	(1 047 721)	3 498	-	<b>(1 044 223)</b>	-	<b>(1 044 223)</b>
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	8 937 041	<b>8 937 041</b>	109 887	<b>9 046 928</b>
<b>Всего совокупный доход за 2018 год</b>		-	-	-	-	<b>(1 047 721)</b>	<b>3 498</b>	<b>8 937 041</b>	<b>7 892 818</b>	<b>109 887</b>	<b>8 002 705</b>
Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров	22	-	-	(659 991)	-	-	-	-	<b>(659 991)</b>	-	<b>(659 991)</b>
Дивиденды объявленные - по обыкновенным акциям	28	-	-	-	-	-	-	(809 277)	<b>(809 277)</b>	-	<b>(809 277)</b>
- по привилегированным акциям	28	-	-	-	-	-	-	(2 211)	<b>(2 211)</b>	-	<b>(2 211)</b>
Приобретение дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	-	432 757	<b>432 757</b>
Продажа дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	-	(46 491)	<b>(46 491)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>		<b>3 781 734</b>	<b>24 513 878</b>	<b>(659 991)</b>	<b>3 651 455</b>	<b>374 497</b>	<b>2 047</b>	<b>42 903 490</b>	<b>74 567 110</b>	<b>1 086 545</b>	<b>75 653 655</b>

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующая доля	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года		3 781 734	24 513 878	(659 991)	3 651 455	374 497	2 047	42 903 490	74 567 110	1 086 545	75 653 655
Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в собственном капитале		-	-	-	(411 919)	315 116	(11 036)	482 497	374 658	-	374 658
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	7 905 891	7 905 891	-	7 905 891
<b>Всего совокупного дохода за 2019 год</b>		-	-	-	<b>(411 919)</b>	<b>315 116</b>	<b>(11 036)</b>	<b>8 388 388</b>	<b>8 280 549</b>	-	<b>8 280 549</b>
Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров	22	-	-	(641 996)	-	-	-	-	(641 996)	-	(641 996)
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	(1 808 826)	(1 808 826)	-	(1 808 826)
- по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)	-	(2 211)
Перераспределение доли меньшинства, в связи с выкупом акций		-	-	-	-	-	-	(324 358)	(324 358)	(1 086 545)	(1 410 903)
Остаток на 31 декабря 2019 года		3 781 734	24 513 878	(1 301 987)	3 239 536	689 613	(8 989)	49 156 483	80 070 268	-	80 070 268

П.В. Филимонок  
И.О. Председателя Правления



Н.Г. Томилина  
Главный бухгалтер

**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся**  
**31 декабря 2019 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		38 363 840	34 579 252
Проценты, полученные по ценным бумагам		7 063 821	8 305 595
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		3 280 372	2 652 016
Проценты, уплаченные по средствам банков		(7 517 408)	(8 643 310)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(14 432 675)	(13 034 930)
Взносы в систему страхования вкладов		(1 767 491)	(1 250 311)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(315 781)	(286 491)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 092 901)	(1 271 343)
Чистые доходы (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой и по операциям с производными инструментами		11 810 600	(4 381 549)
Комиссии полученные		8 940 783	7 277 614
Комиссии уплаченные		(1 612 048)	(1 472 433)
Прочие операционные доходы		1 790 472	1 359 712
Расходы по программам лояльности		(518 261)	(374 004)
Расходы на содержание персонала		(6 359 229)	(6 126 528)
Расходы, связанные с основными средствами		(1 120 914)	(919 405)
Административные и прочие операционные расходы		(5 540 439)	(4 578 377)
Уплаченный налог на прибыль		(2 879 791)	(475 955)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>28 092 950</b>	<b>11 359 553</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам в ЦБ РФ		(180 541)	(684 938)
Чистое снижение (прирост) по торговым ценным бумагам, включая заложенные по договорам «репо»		36 263 152	(14 129 021)
Чистый прирост по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		(13 307 162)	(16 560 035)
Чистое снижение по кредитам банкам		4 372 751	2 874 768
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(45 005 341)	(14 198 469)
Чистый прирост по прочим активам		(952 470)	(1 586 432)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		15 083 043	(6 952 159)
Чистый прирост по средствам клиентов		13 769 895	40 412 082
Чистое снижение по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости		(11 804 543)	(394 661)
Чистое снижение по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(248 909)	(24 847)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам		(1 341 245)	589 784
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>24 741 580</b>	<b>705 625</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(790 762)	(736 580)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		252 640	17 046
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг		134 022	263 050
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»		(51 184 311)	(35 175 100)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»		29 834 280	28 562 979
Погашение инвестиционных ценных бумаг		21 315 632	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		295 000	907 119
(Приобретение) продажа долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		(1 684 665)	84 137
Чистые денежные средства, уплаченные при приобретении дочерней компании		-	(1 260 782)
Выручка от продажи дочерней компании		-	17 949
Дивиденды полученные		4 224	9 872
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 823 940)</b>	<b>(7 310 310)</b>

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся**  
**31 декабря 2019 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	22	(641 996)	(659 991)
Возврат прочих заемных средств		(1 466 000)	(444 556)
Выпуск облигаций		-	7 601 137
Выкуп и гашение выпущенных облигаций		(9 585 317)	(1 901 696)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(910 337)	(839 649)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(94 400)	(100 358)
Прочие выплаты		-	(47 635)
Дивиденды уплаченные	28	(1 808 017)	(811 995)
Выплаты по обязательствам по договорам аренды		(348 243)	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(14 854 310)</b>	<b>2 795 257</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(2 696 292)</b>	<b>1 800 137</b>
<b>Чистое увеличение (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>5 367 038</b>	<b>(2 009 291)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		37 189 219	39 198 510
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>6</b>	<b>42 556 257</b>	<b>37 189 219</b>

  
 П.В. Филимонов  
 И.О. Председателя Правления



  
 Н.Г. Томилина  
 Главный бухгалтер

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 ода, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень дочерних компаний приведен в Примечании 35.

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. В 2014 году согласно решению внеочередного собрания акционеров Открытое акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург» преобразовано в Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководством Банка контролируется 50,58% обыкновенных акций Банка (2018 год: 50,61%), в том числе: 24,95% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (2018 год: 24,95%), 25,63% контролируется руководством Банка, в том числе 25,53% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (2018 год: 25,66% контролировалось руководством Банка, в том числе 25,53% обыкновенных акций Банка принадлежало компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья»). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала (2018 год: в компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала).

Г-жа Савельева О.А. косвенно владеет 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» (2018 год: Савельева О.А. косвенно владела 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имела бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED»). Конечными собственниками компаний NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., конечным собственником компании «CARISTAS LIMITED» является Реутов В.Г. (2018 год: конечными собственниками компаний NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являлись представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., Реутов В.Г.).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 4,61% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (2018 год: 5,84%), 4,83% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (2018 год: 4,83%).

Собственные обыкновенные акции, приобретенные Банком по решениям Наблюдательного совета в соответствии со ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах» составляют 4,80% от общего количества обыкновенных акции (2018 год: 2,40%). Приобретенные Банком акции не предоставляют право голоса и не учитываются при подсчете голосов.

Остальные 35,18% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (2018 год: 36,32%).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, и 55 дополнительных офисов (2018 год: у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 60 дополнительных офисов).

## **1 Введение (продолжение)**

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

**Валюта представления консолидированной финансовой отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

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

Первое полугодие 2019 года для российской экономики характеризовалось замедлением экономического роста. В Российской Федерации наблюдалась пониженная инвестиционная активность и сдержанный потребительский рост из-за падения реальных располагаемых доходов населения. Снижение экономической активности в стране в первом квартале связано, в том числе с повышением ставки НДС с 18% до 20% с 1 января 2019 года, а также ускорением инфляции. При этом на фоне смягчения денежно-кредитной политики ключевых центральных банков мира, замедление темпов роста в развивающихся странах приостановилось. При этом сохранялись риски замедления глобальной экономики из-за торговых конфликтов, которые частично нивелировались к концу года на фоне прогресса в торговых переговорах между США и Китаем, инфляция в большинстве развитых и развивающихся стран оставалась подавленной. Рост российской экономики в январе – ноябре 2019 года, по оценкам Минэкономразвития, в годовом выражении составил 1,3% г/г.

Инфляция в Российской Федерации в первом квартале года ускорялась из-за повышения НДС, достигнув максимума в марте (5,3% г/г), после чего начала стремительно снижаться, замедлившись по итогам года до 3% г/г. Снижению темпов роста потребительских цен способствовала политика ЦБ РФ и локальные факторы: укрепление российской валюты к доллару США, исчерпание эффекта повышения НДС, стабилизация цен на топливо. Существенное дезинфляционное влияние также оказало рекордно отстающее исполнение федерального бюджета по расходам.

В условиях снижения инфляции быстрее прогноза, уменьшения проинфляционных рисков и укрепления рубля ЦБ РФ в июне 2019 года перешел к смягчению денежно-кредитной политики, а к концу года ставка была снижена до 6,25%.

В первом квартале 2019 года на рассмотрение в Конгресс США был внесен ряд законопроектов о введении новых санкций в отношении Российской Федерации, однако инициативы не получили развития. При этом объем вложений иностранных инвесторов в российские активы значительно вырос на фоне повышенного спроса инвесторов на высокодоходные активы. Минфин за год разместил ОФЗ более чем на 2 триллиона рублей, при этом доля нерезидентов выросла до 32% к концу октября.

В течение 2019 года продолжало действовать бюджетное правило, в рамках которого ЦБ РФ в интересах Минфина покупает валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 41,6 долларов за баррель. С августа по декабрь 2018 года ЦБ РФ не покупал валюту, отдавая в рамках бюджетного правила Минфину валюту из собственных резервов. С февраля 2019 года, чтобы компенсировать «выпавший» с августа по декабрь объем валютных сделок, ЦБ РФ увеличил плановый объем покупок валюты для Минфина на 2,8 миллиардов рублей в день. Однако в силу сезонно сильного текущего счета платежного баланса и высокого спроса на российские активы, это не оказало выраженного давления на российскую валюту. Объем средств, направленных Минфином на покупку валюты составил 2,93 триллиона рублей, еще на 644 миллиарда рублей валюты купил ЦБ РФ в своих интересах, суммарно золотовалютные резервы ЦБ РФ и Фонда Национального Благосостояния выросли на 55,2 миллиарда долларов США.

Ситуация на внутренних финансовых рынках стабилизировалась после эпизода существенного усиления волатильности в декабре 2018 года. Курс доллара США снижался большую часть года, опустившись с 68 руб./доллар США в январе 2019 года до 61,7 руб./ доллар США в декабре 2019 года. Средняя цена нефти URALS составила 64,24 доллара за баррель. Благодаря росту цен на нефть и высокому спросу на активы развивающихся стран индекс Московской Биржи за январь-декабрь 2019 года вырос на 27,9%, а индекс РТС прибавил 44,1%. Доходности десятилетних ОФЗ на фоне смягчения денежно-кредитной политики снизились на 2,3 процентных пункта.

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

Однако, вспышка коронавирусной инфекции COVID-19 и ее последующее распространение в мире, снижение цен на нефть и значительное ослабление российской валюты в первые месяцы 2020 года приводят к росту неопределенности в отношении условий осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

## **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики**

Представленная ниже информация отражает основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики.

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с последующим учетом по справедливой стоимости зданий, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений в учетной политике, связанных с внедрением МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанных ниже, и за исключением изменения в представлении сравнительной информации по отражению отдельной строкой доходов по агентским услугам по договорам страхования в составе комиссионных доходов и расходов по программам лояльности по операциям с пластиковыми картами отдельной строкой в составе комиссионных расходов консолидированного отчета о совокупном доходе.

**Консолидация.** Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанной суммы любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

### **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Отрицательная сумма («отрицательный гудвилл») 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.

Структурированными являются компании, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура компании, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции между Банком и дочерними компаниями, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между Банком и дочерними компаниями взаимоисключаются.

Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

**Эффективная процентная ставка.** Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

**Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость.** Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

### 3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**Расчет процентного дохода и расхода** При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена ниже в разделе кредитно-обесцененные финансовые активы.

**Представление информации.** Процентные доходы и расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по производным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы»;
- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости; и
- процентные расходы по производным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Классификация финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании Группа может безотзывно классифицировать финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, которые не предназначены для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Оценка бизнес-модели.** Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов.** Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

### **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

**Реклассификация финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

**Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств.** Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («существенная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий существенной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Следующие виды модификации признаются Банком существенными на основании качественной оценки:

- смена контрагента;
- изменение валюты финансового актива;
- изменение вида процентной ставки;
- изменение режима кредитования;
- изменение условий договора, влияющих на прохождение SPP1 теста.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет существенности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания финансовых активов.

**3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

**Финансовые обязательства.** Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

### **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

**Обесценение.** Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (Примечание 4).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам Стадии 1.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, относятся к финансовым инструментам Стадии 2 (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и Стадии 3 (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

### 3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на индивидуальной основе для корпоративных клиентов или на групповой основе для частных клиентов. Для расчета ожидаемых кредитных убытков Группа проводит оценку вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте. При расчете на индивидуальной основе оценка вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте проводится индивидуально на уровне каждого финансового инструмента. При расчете на групповой основе оценка вероятности дефолта и потерь при дефолте одинакова для всех финансовых инструментов одного класса, отнесенных к одной стадии обесценения, оценка требований на момент дефолта осуществляется на уровне финансового инструмента.

**Кредитно-обесцененные финансовые активы.** На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются факторы, перечисленные в Примечании 4.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

### **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

#### ***Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении***

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

**Списания.** Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

### **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

На 31 декабря 2019 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро (2018 год: 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро).

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения учитываются в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Торговые ценные бумаги.** К торговым ценным бумагам относятся ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть цель управлять данным активом путем продажи и данные ценные бумаги соответствуют бизнес-модели «прочие». Реклассификация торговых ценных бумаг осуществляется исключительно в случаях изменения бизнес-модели для управления данным финансовым активом.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются как прочий процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Кредиты банкам.** Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства непосредственно банку-контрагенту в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

### **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

После первоначального признания кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости, если бизнес-модель для управления данным финансовым активом соответствует критериям бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и критериям SPPI-теста. Кредиты банкам могут учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если бизнес-модель для управления данным финансовым активом соответствует критериям бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков, и не выполняется критерий SPPI-теста.

Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Кредиты и авансы клиентам.** Статья Кредиты и авансы клиентам консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

**Инвестиционные ценные бумаги.** Статья Инвестиционные ценные бумаги консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группа включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, если в момент приобретения они соответствуют бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и продажи и критериям SPPI-теста.

Изменения справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются непосредственно в составе собственного капитала до момента прекращения признания инвестиции, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прибыли или убытка в момент установления права Группы на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

### **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, Группа включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение договорных (контрактных) сроков с целью получения контрактных денежных потоков, и если они соответствуют бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и критериям SPPI-теста. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Оценочные резервы под ожидаемые убытки по статье инвестиционные ценные бумаги признаются в составе прибыли или убытка.

**Авансовые платежи.** Авансовые платежи признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («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. В таких случаях они классифицируются в составе статей «Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» и «Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «обратного репо» по методу эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам «репо», продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается в статье финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Секьюритизация.** В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другому предприятию, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данным предприятием.

Если Группа по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другому предприятию, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, предприятию, которое она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственном капитале. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прибыли или убытка за год.

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

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

### 3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Группы 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. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 4 лет. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

**Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.** МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного подхода, соответственно информация предыдущего периода за 2018 год не пересчитывалась и представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями.

**Определение аренды.** Ранее при заключении договоров аренды Группа определяла, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». В настоящее время Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды.

**3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

Группа при заключении или пересмотре договоров, содержащих компонент аренды, распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленных сделок.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а в последствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств.

Впоследствии балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, связанного с пересмотром индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости или, в зависимости от ситуации, изменением в оценке того имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров, по которым она является арендатором, и которые включают опционы на продление аренды. Оценка того, что имеется ли достаточная уверенность в том, что Группа исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

В качестве арендатора, Группа ранее классифицировала договоры аренды как операционная или финансовая аренда, на основе своей оценки того, были ли переданы в рамках договора аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды.

Однако Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к некоторым договорам аренды активов с низкой стоимостью. В этом случае Группа признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, в качестве расхода линейным методом равномерно на протяжении срока аренды.

Активы в форме права пользования основными средствами и обязательства по аренде раскрываются в статьях «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» и «Прочие обязательства» соответственно в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

**3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Группа предоставляет в аренду ряд объектов, классифицированных как инвестиционная собственность. Группа классифицировала эти договоры аренды как операционную аренду.

Учетная политика применимая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17.

**Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.** Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Для классификации активов в данную категорию необходимо соблюдение всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Удерживаемые для продажи долгосрочные активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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

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

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

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования, и отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

### **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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 отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции в составе прибыли или убытка. Группа не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка 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 же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Резервы в отношении обязательств и будущих расходов.** Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке и отражается по амортизированной стоимости.

**3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обязательства кредитного и некредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий.

Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена кредитному риску, но вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

К обязательствам некредитного характера в основном относятся гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату Группой денежной компенсации одной стороне по договору, 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 предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность в составе прочих активов после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии. В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа признает оценочный резерв под убытки по прочим обязательствам по предоставлению займов.

**Эмиссионный доход.** При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

**Привилегированные акции.** Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

### **3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные по собственным долевым инструментам, отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов, кроме процентных.** Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

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

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 32. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Группа имеет законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действовавших на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.** Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

### 3 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней управленческой отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

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

**Ожидаемые кредитные убытки.** Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получены на основании статистических моделей, используемых Группой.

Ожидаемые кредитные убытки для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения показателя PD на величину потерь, если дефолт произойдет в течение 1 года с даты проведения оценки. Величина потерь рассчитывается как усредненное по количеству дней значение произведения показателя LGD на величину EAD на горизонте 1 год.

Оценка показателей PD осуществляется на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

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

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении обесцененных финансовых активов. В моделях оценки LGD учтены структура финансового инструмента, вид контрагента и тип обеспечения.

В части финансовых активов, возникающих в ходе проведения операций на финансовых рынках, для оценки показателей PD и LGD используется статистика от международных рейтинговых агентств.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является ожидаемая валовая балансовая стоимость актива на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов, если договором предусмотрена возможность Группы аннулировать принятое на себя обязательство в части невостребованных средств, и Группа обоснованно полагает, что это право ограничивает подверженность риску кредитных убытков, величина EAD принимается равной нулю, если договором не предусмотрена такая возможность, либо это право не в полной степени ограничивает подверженность риску кредитных убытков, величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Группа исходит из того, что прогнозные величины вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта могут отличаться от исторических показателей. В связи с этим Группа корректирует исторические показатели вероятности дефолта и убытков.

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа рассматривает два экономических сценария: базовый сценарий и пессимистичный сценарий. Базовый сценарий основан на информации, используемой Группой при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, включает экономические данные и прогнозы, публикуемые ЦБ РФ.

Группа определила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта, и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 7 лет.

Группа присваивает каждому корпоративному клиенту рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

По каждому финансовому инструменту корпоративных клиентов фиксируется кредитный рейтинг клиента на дату первоначального признания. Факторы определяющие кредитный рейтинг, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к изменению рейтинга относительно рейтинга, присвоенного при первоначальном признании.

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

По финансовым инструментам частных клиентов оценка риска пересматривается только при появлении информации о возникновении просроченной задолженности, либо при обращении клиента за пересмотром условий кредитных договоров.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

##### Факторы, определяющие рейтинг финансового инструмента и учитываемые при определении значительного увеличения кредитного риска по корпоративным клиентам

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчетность, управленческая отчетность, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: отраслевая принадлежность заемщика, долговая нагрузка, рентабельность, показатели ликвидности, бизнес-модель заемщика, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

##### Факторы, учитываемые при определении значительного увеличения кредитного риска по корпоративным и частным клиентам

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Для финансовых активов, возникающих в ходе проведения операций на финансовых рынках, используются усредненные кредитные рейтинги от международных рейтинговых агентств за несколько предыдущих периодов, а при их отсутствии для российских организаций используются рейтинги от АКРА. В случае отсутствия рейтингов международных рейтинговых агентств и АКРА, используется соответствующий рейтинг Эксперт РА.

Группа присваивает корпоративным заемщикам внутренние кредитные рейтинги по методике, основанной на накопленной статистике дефолтов. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился с момента первоначального признания более чем в 3 раза для клиентов с наивысшими рейтингами, или более, чем в 2 раза для клиентов с хорошими, средними и низкими рейтингами. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся срок корректируются с учетом изменения срока погашения

**Уровни градиции кредитного риска.** Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от изменения кредитного качества финансового актива с момента его первоначального признания Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев;
- Стадия 2. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора;
- Стадия 3. Обесцененные финансовые инструменты. По обесцененным финансовым инструментам корпоративных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются индивидуально на основе ожидаемых денежных потоков от взыскания задолженности. По обесцененным финансовым инструментам частных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых денежных потоков по историческим значениям потерь при дефолте в зависимости от срока просрочки.

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

Выявление признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения по кредитам и обязательствам кредитного характера осуществляется на каждую отчетную дату:

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 3;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 3 в Стадию 2. Период, в течение которого при отсутствии ранее имевшихся признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера относятся к Стадии 2 (период выздоровления), составляет 90 дней. После истечения периода выздоровления и отсутствия признаков значительного повышения кредитного риска кредиты переводятся в Стадию 1;
- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;
- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1.

По кредитам, обесцененным при первоначальном признании, резерв оценивается, исходя из ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита.

**Значительное повышение кредитного риска.** Признаком значительного увеличения кредитного риска является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на срок от 31 до 90 дней;
- значительное снижение внешнего или внутреннего рейтинга корпоративного заемщика с момента первоначального признания финансового инструмента;
- пролонгация срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- для частных заемщиков – наличие в течение последних 90 дней (периода выздоровления) просроченной задолженности сроком 90 и более дней, погашенной на текущий момент;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа от 6 до 30 дней.

Признаком обесценения является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на 90 и более дней;
- банкротство или ликвидация заемщика;
- снижение процентной ставки до уровня значительно ниже рыночного, проведенное в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- наличие иных признаков финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа на 30 и более дней.

**Дефолт.** Факт признания финансового актива обесцененным.

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

**Переоценка зданий и сооружений.** Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. По уникальным объектам использовались методы прямой капитализации или затратный. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы, согласно оценке, изменится на 10%, по состоянию на 31 декабря 2019 года их балансовая стоимость изменится на 1 220 377 тысяч рублей (до вычета отложенного налога) (2018 год: на 1 234 447 тысяч рублей).

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

Ряд новых поправок и разъяснений вступили в действие с 1 января 2019 года. Группа начала их применение с момента вступления в действие.

Группе не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых она действует в качестве арендодателя.

**Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу с 1 января 2019 года.

Основные изменения в учетной политике Группы, связанные с применением МСФО (IFRS) 16 заключаются в следующем:

Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств для Группы на 1 января 2019 года.

Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, уменьшенной на суммы ранее осуществленных арендных платежей. Подход применен ко всем договорам аренды недвижимости.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17:

- применила освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет менее 12 месяцев;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования, и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 8,25% - 8,75% для договоров, предусматривающих оплату в российских рублях, и 2,25% для договоров с оплатой в иностранной валюте.

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

---

Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	974 519
Дисконтированные с использованием ставки привлечения заемных средств будущие арендные платежи	792 255
Освобождение от признания, касающееся объектов с низкой стоимостью и договоров, срок аренды по которым менее 12 месяцев	(15 400)
<b>Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года</b>	<b>776 855</b>

---

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Наличные средства	8 890 425	8 923 623
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	17 362 596	10 566 270
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	850 532	928 430
- других стран	1 775 564	1 032 922
Расчетные счета в торговых системах	13 677 140	15 737 974
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>42 556 257</b>	<b>37 189 219</b>

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации и расчетные счета в торговых системах представлены в основном остатками на счетах в российских биржах и клиринговых центрах

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года в составе статьи денежные средства и их эквиваленты отсутствовали кредитно-обесцененные активы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по счетам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы, кроме ЦБ РФ (2018 год: 1 контрагент). По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма средств, размещенных у указанного контрагента, составляла 12 402 753 тысячи рублей (2018 год: 14 098 857 тысяч рублей).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

**7 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Долговые торговые ценные бумаги</b>		
Купонные облигации Банка России	32 271 940	22 083 220
Корпоративные еврооблигации	322 914	2 419 246
Корпоративные облигации	70 748	5 307 043
Еврооблигации Российской Федерации	-	159 468
Облигации федерального займа	-	68 124
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>32 665 602</b>	<b>30 037 101</b>
Долевые ценные бумаги	558 516	749 329
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>33 224 118</b>	<b>30 786 430</b>
<b>Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации	10 211 730	19 580 485
Корпоративные еврооблигации	415 672	4 910 791
Облигации федерального займа	360 441	-
Купонные облигации Банка России	-	25 276 629
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>10 987 843</b>	<b>49 767 905</b>
Долевые ценные бумаги	-	93 150
<b>Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>10 987 843</b>	<b>49 861 055</b>
<b>Итого торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»</b>	<b>44 211 961</b>	<b>80 647 485</b>

**7 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами (2018 год: по справедливой стоимости).

Долговые ценные бумаги Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов эмитентов (при их отсутствии – кредитных рейтингов выпусков долговых ценных бумаг), присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch, при отсутствии рейтингов от международных рейтинговых агентств для российских эмитентов используются рейтинги от АКРА:

Группа А – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

Группа В – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+».

Группа С – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом между «B-» и «B+».

Группа D – недефолтные ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом ниже «B-» или не имеющих рейтингов.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Купонные облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные еврообли- гации	Облигации федераль- ного займа	Итого
<b>Долговые торговые ценные бумаги</b>					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	32 271 940	5	-	-	32 271 945
Группа В	-	61	322 914	-	322 975
Группа D	-	70 682	-	-	70 682
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>32 271 940</b>	<b>70 748</b>	<b>322 914</b>	<b>-</b>	<b>32 665 602</b>
<b>Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	-	6 532 802	-	360 441	6 893 243
Группа В	-	3 678 928	415 672	-	4 094 600
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>10 211 730</b>	<b>415 672</b>	<b>360 441</b>	<b>10 987 843</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг , включая заложенные по договорам «репо»</b>	<b>32 271 940</b>	<b>10 282 478</b>	<b>738 586</b>	<b>360 441</b>	<b>43 653 445</b>

**7 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Купонные облигации Банка России	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
<b>Долговые торговые ценные бумаги</b>						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	22 083 220	3 461 953	2 176 508	159 468	68 124	27 949 273
Группа В	-	1 658 280	-	-	-	1 658 280
Группа С	-	33 290	-	-	-	33 290
Группа D	-	153 520	242 738	-	-	396 258
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>22 083 220</b>	<b>5 307 043</b>	<b>2 419 246</b>	<b>159 468</b>	<b>68 124</b>	<b>30 037 101</b>
<b>Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>						
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	25 276 629	6 436 442	4 492 707	-	-	36 205 778
Группа В	-	13 144 043	418 084	-	-	13 562 127
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>25 276 629</b>	<b>19 580 485</b>	<b>4 910 791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49 767 905</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»</b>	<b>47 359 849</b>	<b>24 887 528</b>	<b>7 330 037</b>	<b>159 468</b>	<b>68 124</b>	<b>79 805 006</b>

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Анализ торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо», по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

**8 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	80 775 607	74 719 249
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	14 631 495	13 399 239
<b>Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>	<b>95 407 102</b>	<b>88 118 488</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями (2018 год: облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями).

По состоянию на 31 декабря 2019 Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 52 613 849 тысяч рублей (2018 год: 52 362 311 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (2018 год: 3 контрагента). По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с указанными контрагентами, составляла 16 798 823 тысячи рублей (2018 год: 34 463 313 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 103 493 766 тысяч рублей (2018 год: 98 942 480 тысяч рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 78 574 129 тысячи рублей (2018 год: 36 582 884 тысячи рублей), по состоянию на 31 декабря 2019 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 311 829 тысяч рублей (2018 год: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 12 116 372 тысячи рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года задолженность по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи разделяется по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга контрагента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при их отсутствии для российских финансовых организаций используются рейтинги от АКРА):

Группа А – финансовые организации с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

Группа В – финансовые организации с усредненным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+».

Группа С – финансовые организации с усредненным кредитным рейтингом между «B-» и «B+».

Группа D – недефолтные финансовые организации с усредненным рейтингом ниже «B-» или не имеющие рейтингов.

**8 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к 1 стадии (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

В течение 2019 года переходы между стадиями обесценения в отчетном периоде отсутствовали.

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
Группа А	75 831 341	-	-	-	<b>75 831 341</b>
Группа В	5 228 582	-	-	-	<b>5 228 582</b>
Группа D	14 347 179	-	-	-	<b>14 347 179</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>	<b>95 407 102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95 407 102</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>	<b>95 407 102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95 407 102</b>

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
Группа А	62 512 929	-	-	-	<b>62 512 929</b>
Группа В	13 105 016	-	-	-	<b>13 105 016</b>
Группа D	12 500 543	-	-	-	<b>12 500 543</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>	<b>88 118 488</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88 118 488</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>	<b>88 118 488</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88 118 488</b>

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представлен в Примечании 30.

**9 Кредиты банкам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Срочные средства, размещенные в банках	28 025 742	32 423 081
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 256)	(54 933)
<b>Итого кредиты банкам</b>	<b>28 022 486</b>	<b>32 368 148</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по кредитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы (2018 год: 2 контрагента). По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма кредитов, выданных указанному контрагенту, составляла 15 291 630 тысяч рублей (2018 год: 22 452 022 тысячи рублей).

В течение 2019 года и 2018 года переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>54 933</b>	-	-	-	<b>54 933</b>
Новые активы, полученные или приобретенные	38 783	-	-	-	<b>38 783</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(90 460)	-	-	-	<b>(90 460)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>3 256</b>	-	-	-	<b>3 256</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>729</b>	-	-	-	<b>729</b>
Новые активы, полученные или приобретенные	161 558	-	-	-	<b>161 558</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(107 354)	-	-	-	<b>(107 354)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>54 933</b>	-	-	-	<b>54 933</b>

**9 Кредиты банкам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 года на 31 декабря 2018 года срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при их отсутствии для российских кредитных организаций используются рейтинги от АКРА):

Группа А – кредитные организации с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

Группа В – кредитные организации с усредненным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+».

Группа С – кредитные организации с усредненным кредитным рейтингом между «B-» и «B+».

Группа D – недефолтные кредитные организации с усредненным рейтингом ниже «B-» или не имеющие рейтингов.

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
Группа А	23 406 304	-	-	-	<b>23 406 304</b>
Группа В	4 619 438	-	-	-	<b>4 619 438</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам</b>	<b>28 025 742</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 025 742</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 256)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 256)</b>
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>28 022 486</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 022 486</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
Группа А	8 970 642	-	-	-	8 970 642
Группа В	20 194 201	-	-	-	20 194 201
Группа С	2 856 956	-	-	-	2 856 956
Группа D	401 282	-	-	-	401 282
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам</b>	<b>32 423 081</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 423 081</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(54 933)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(54 933)</b>
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>32 368 148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 368 148</b>

## 9 Кредиты банкам (продолжение)

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 30. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок по кредитам банкам представлен в Примечании 30.

## 10 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)

	2019	2018
<b>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
- кредиты на пополнение оборотных средств	182 215 956	166 532 253
- инвестиционные кредиты	79 935 005	97 325 766
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	29 408 637	20 594 945
<b>Кредиты частным клиентам</b>		
- ипотечные кредиты	67 014 562	59 978 042
- кредиты на приобретение автомобилей	5 310 244	3 539 665
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 806 736	5 381 120
- прочие потребительские кредиты	26 823 910	20 837 495
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 376 585)	(36 500 280)
<b>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	6 931 189	1 094 580
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>368 069 654</b>	<b>338 783 586</b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>4 733 948</b>	<b>3 711 739</b>	<b>27 459 601</b>	<b>594 992</b>	<b>36 500 280</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	22 532	(12 120)	(10 412)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(555 153)	663 293	(108 140)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(14 830)	(945 756)	960 586	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	3 159 823	-	-	-	<b>3 159 823</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 251 354)	2 040 983	6 729 046	843 994	<b>7 362 669</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(1 732 624)	(462 660)	(1 490 381)	-	<b>(3 685 665)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 057 630	-	<b>1 057 630</b>
Прекращение признания	-	-	(137 619)	-	<b>(137 619)</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(10 570 533)	-	<b>(10 570 533)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(310 000)	-	<b>(310 000)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>3 362 342</b>	<b>4 995 479</b>	<b>23 579 778</b>	<b>1 438 986</b>	<b>33 376 585</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>6 042 576</b>	<b>4 699 450</b>	<b>24 092 065</b>	<b>277 570</b>	<b>35 111 661</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	258 468	(203 138)	(55 330)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(435 431)	449 838	(14 407)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(226 290)	(208 804)	435 094	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	2 182 485	-	-	-	<b>2 182 485</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 338 223)	(374 385)	9 779 600	279 134	<b>8 346 126</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(1 749 637)	(651 222)	(444 036)	-	<b>(2 844 895)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 622 587	38 288	<b>1 660 875</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(6 958 828)	-	<b>(6 958 828)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(997 144)	-	<b>(997 144)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>4 733 948</b>	<b>3 711 739</b>	<b>27 459 601</b>	<b>594 992</b>	<b>36 500 280</b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 1 января</b>	<b>2 170 524</b>	<b>952 036</b>	<b>16 606 543</b>	<b>102 141</b>	<b>19 831 244</b>
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(472 290)	478 287	(5 997)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(8 126)	(140 915)	149 041	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	2 270 782	-	-	-	<b>2 270 782</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 485 843)	1 195 229	965 580	12 219	<b>687 185</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(754 291)	(400 339)	(284 545)	-	<b>(1 439 175)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	753 343	-	<b>753 343</b>
Прекращение признания	-	-	(137 619)	-	<b>(137 619)</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(7 916 724)	-	<b>(7 916 724)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(6 910)	-	<b>(6 910)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 31 декабря</b>	<b>1 720 756</b>	<b>2 084 298</b>	<b>10 122 712</b>	<b>114 360</b>	<b>14 042 126</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 1 января</b>	<b>2 730 557</b>	<b>1 484 610</b>	<b>15 047 448</b>	<b>40 819</b>	<b>19 303 434</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	123 859	(123 859)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(192 343)	192 343	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(161 772)	(41 719)	203 491	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 018 940	-	-	-	<b>1 018 940</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(215 966)	(216 508)	5 974 290	61 322	<b>5 603 138</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(1 132 751)	(342 831)	(16 899)	-	<b>(1 492 481)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 154 721	-	<b>1 154 721</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(4 963 685)	-	<b>(4 963 685)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(792 823)	-	<b>(792 823)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 31 декабря</b>	<b>2 170 524</b>	<b>952 036</b>	<b>16 606 543</b>	<b>102 141</b>	<b>19 831 244</b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 1 января</b>	<b>2 149 527</b>	<b>2 623 150</b>	<b>6 648 154</b>	<b>492 851</b>	<b>11 913 682</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(77 250)	77 250	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	(724 970)	724 970	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	212 871	-	-	-	<b>212 871</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(652 481)	511 551	4 906 054	831 775	<b>5 596 899</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(887 812)	(51 329)	(204 422)	-	<b>(1 143 563)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	220 999	-	<b>220 999</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(1 506 911)	-	<b>(1 506 911)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(55 633)	-	<b>(55 633)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 31 декабря</b>	<b>744 855</b>	<b>2 435 652</b>	<b>10 733 211</b>	<b>1 324 626</b>	<b>15 238 344</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 1 января</b>	<b>2 880 844</b>	<b>2 937 449</b>	<b>6 206 388</b>	<b>236 751</b>	<b>12 261 432</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	56 025	(56 025)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(241 168)	241 168	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(58 180)	(126 538)	184 718	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	913 408	-	-	-	<b>913 408</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(905 897)	(76 615)	1 778 735	217 812	<b>1 014 035</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(495 505)	(296 289)	(292 767)	-	<b>(1 084 561)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	222 529	38 288	<b>260 817</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(1 446 197)	-	<b>(1 446 197)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(5 252)	-	<b>(5 252)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 31 декабря</b>	<b>2 149 527</b>	<b>2 623 150</b>	<b>6 648 154</b>	<b>492 851</b>	<b>11 913 682</b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства, в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобрете нные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства на 1 января</b>	<b>49 804</b>	-	<b>991 377</b>	-	<b>1 041 181</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	51 544	-	-	-	51 544
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 059)	-	(51 124)	-	(61 183)
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(13 056)	-	(846 011)	-	(859 067)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	352	-	352
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(70 966)	-	(70 966)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства на 31 декабря</b>	<b>78 233</b>	<b>-</b>	<b>23 628</b>	<b>-</b>	<b>101 861</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства, в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства на 1 января</b>	<b>48 381</b>	<b>193 070</b>	<b>144 154</b>	-	<b>385 605</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	33 049	-	-	-	33 049
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 352)	(193 070)	1 055 704	-	847 282
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(16 274)	-	-	-	(16 274)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(125 180)	-	(125 180)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(83 301)	-	(83 301)
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства на 31 декабря</b>	<b>49 804</b>	<b>-</b>	<b>991 377</b>	<b>-</b>	<b>1 041 181</b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобрете- нные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 1 января</b>	<b>78 043</b>	<b>56 137</b>	<b>449 277</b>	-	<b>583 457</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	15 419	(7 915)	(7 504)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 404)	42 253	(40 849)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(703)	(26 825)	27 528	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	74 750	-	-	-	<b>74 750</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19 563)	162 827	167 048	-	<b>310 312</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(10 013)	(7 010)	(78 975)	-	<b>(95 998)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	7 756	-	<b>7 756</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(8 649)	-	<b>(8 649)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(6 943)	-	<b>(6 943)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 31 декабря</b>	<b>136 529</b>	<b>219 467</b>	<b>508 689</b>	-	<b>864 685</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 1 января</b>	<b>107 892</b>	<b>47 965</b>	<b>256 930</b>	-	<b>412 787</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	51 197	(17 918)	(33 279)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(395)	13 449	(13 054)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(1 064)	(19 454)	20 518	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	29 736	-	-	-	<b>29 736</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(88 017)	38 481	246 269	-	<b>196 733</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(21 306)	(6 386)	(30 902)	-	<b>(58 594)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	37 800	-	<b>37 800</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(19 048)	-	<b>(19 048)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(15 957)	-	<b>(15 957)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 31 декабря</b>	<b>78 043</b>	<b>56 137</b>	<b>449 277</b>	-	<b>583 457</b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей на 1 января</b>	<b>13 820</b>	<b>5 976</b>	<b>60 367</b>	-	<b>80 163</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	2	(2)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(204)	1 888	(1 684)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(326)	(4 886)	5 212	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	39 000	-	-	-	<b>39 000</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16 985)	9 813	48 940	-	<b>41 768</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(2 994)	(96)	(4 047)	-	<b>(7 137)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	4 772	-	<b>4 772</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(10 328)	-	<b>(10 328)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей на 31 декабря</b>	<b>32 313</b>	<b>12 693</b>	<b>103 232</b>	-	<b>148 238</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей на 1 января</b>	<b>9 478</b>	<b>2 683</b>	<b>52 198</b>	-	<b>64 359</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	799	(636)	(163)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(43)	43	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(163)	(641)	804	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	10 395	-	-	-	<b>10 395</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 079)	5 929	25 380	-	<b>27 230</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(2 567)	(1 402)	(8 260)	-	<b>(12 229)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	5 568	-	<b>5 568</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(15 160)	-	<b>(15 160)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей на 31 декабря</b>	<b>13 820</b>	<b>5 976</b>	<b>60 367</b>	-	<b>80 163</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам на 1 января</b>	<b>82 385</b>	-	<b>1 569 623</b>	-	<b>1 652 008</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	53 700	(53 700)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(815)	-	815	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	44 950	-	-	-	<b>44 950</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	36 263	(24 936)	(39 349)	-	<b>(28 022)</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(18 508)	-	(5 265)	-	<b>(23 773)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	10 012	-	<b>10 012</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(692 035)	-	<b>(692 035)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(11 782)	-	<b>(11 782)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам на 31 декабря</b>	<b>144 275</b>	<b>28 764</b>	<b>778 319</b>	-	<b>951 358</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам на 1 января</b>	<b>43 957</b>	-	<b>1 501 659</b>	-	<b>1 545 616</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(964)	-	964	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	50 576	-	-	-	<b>50 576</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 886	-	352 027	-	<b>354 913</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(14 070)	-	(42 975)	-	<b>(57 045)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	51 724	-	<b>51 724</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(269 618)	-	<b>(269 618)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(24 158)	-	<b>(24 158)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам на 31 декабря</b>	<b>82 385</b>	-	<b>1 569 623</b>	-	<b>1 652 008</b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 1 января</b>	<b>189 845</b>	<b>74 440</b>	<b>1 134 260</b>	-	<b>1 398 545</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	7 111	(4 203)	(2 908)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(4 005)	9 915	(5 910)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 860)	(48 160)	53 020	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	465 926	-	-	-	<b>465 926</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(102 686)	186 499	731 897	-	<b>815 710</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(45 950)	(3 886)	(67 116)	-	<b>(116 952)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	60 396	-	<b>60 396</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(364 920)	-	<b>(364 920)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(228 732)	-	<b>(228 732)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 31 декабря</b>	<b>505 381</b>	<b>214 605</b>	<b>1 309 987</b>	-	<b>2 029 973</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 1 января</b>	<b>221 467</b>	<b>33 673</b>	<b>883 288</b>	-	<b>1 138 428</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	26 588	(4 700)	(21 888)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 482)	2 835	(1 353)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 147)	(20 452)	24 599	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	126 381	-	-	-	<b>126 381</b>
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(111 798)	67 398	347 193	-	<b>302 793</b>
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(67 164)	(4 314)	(52 231)	-	<b>(123 709)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	150 245	-	<b>150 245</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(119 940)	-	<b>(119 940)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(75 653)	-	<b>(75 653)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 31 декабря</b>	<b>189 845</b>	<b>74 440</b>	<b>1 134 260</b>	-	<b>1 398 545</b>

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	102 955 452	25,6	89 736 322	23,9
Торговля	53 852 537	13,4	38 077 446	10,1
Лизинг и финансовые услуги	45 381 314	11,3	26 588 470	7,1
Операции с недвижимостью	36 863 609	9,2	39 535 978	10,5
Организации на бюджетном финансировании	29 408 637	7,3	20 594 945	5,5
Строительство	29 029 365	7,2	40 348 431	10,8
Тяжелое машиностроение и судостроение	28 599 294	7,1	31 265 466	8,3
Производство и пищевая промышленность	28 034 925	7,0	26 288 336	7,0
Добыча и транспортировка нефти и газа	10 625 487	2,6	24 715 300	6,6
Транспорт	8 570 906	2,1	12 143 785	3,2
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 252 989	1,8	6 790 473	1,8
Телекоммуникации	5 030 982	1,3	3 671 459	1,0
Энергетика	2 029 867	0,5	1 658 732	0,4
Химическая промышленность	1 720 988	0,4	1 736 826	0,5
Прочие	12 089 887	3,2	12 131 897	3,3
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам</b>	<b>401 446 239</b>	<b>100,0</b>	<b>375 283 866</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 121 198 658 тысяч рублей (2018 год: 117 743 616 тысяч рублей), что составляет 30,2% (2018 год: 31,4%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В случае изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1% по состоянию на 31 декабря 2019 года эффект на прибыль до налогообложения составит 333 766 тысяч рублей (2018 год: на 365 003 тысячи рублей).

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам:</b>					
Минимальный кредитный риск	94 343 376	71 898	-	-	94 415 274
Низкий кредитный риск	95 287 061	2 541 675	-	-	97 828 736
Средний кредитный риск	33 755 973	21 805 688	-	-	55 561 661
Высокий кредитный риск	-	10 687 518	-	-	10 687 518
Дефолтные кредиты	-	-	29 569 389	3 497 020	33 066 409
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>223 386 410</b>	<b>35 106 779</b>	<b>29 569 389</b>	<b>3 497 020</b>	<b>291 559 598</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2 543 844)</b>	<b>(4 519 950)</b>	<b>(20 879 551)</b>	<b>(1 438 986)</b>	<b>(29 382 331)</b>
<b>Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>220 842 566</b>	<b>30 586 829</b>	<b>8 689 838</b>	<b>2 058 034</b>	<b>262 177 267</b>
<b>Кредиты и авансы частным клиентам:</b>					
Непросроченные кредиты	95 618 320	796 325	660 309	-	97 074 954
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 460 925	419 959	27 161	-	1 908 045
- на срок от 31 до 90 дней	-	680 068	25 013	-	705 081
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 267 372	-	3 267 372
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>97 079 245</b>	<b>1 896 352</b>	<b>3 979 855</b>	<b>-</b>	<b>102 955 452</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(818 498)</b>	<b>(475 529)</b>	<b>(2 700 227)</b>	<b>-</b>	<b>(3 994 254)</b>
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>96 260 747</b>	<b>1 420 823</b>	<b>1 279 628</b>	<b>-</b>	<b>98 961 198</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости</b>	<b>317 103 313</b>	<b>32 007 652</b>	<b>9 969 466</b>	<b>2 058 034</b>	<b>361 138 465</b>

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам в разрезе классов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе классов, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные кредиты	63 544 891	593 597	128 491	-	64 266 979
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	839 372	296 322	20 003	-	1 155 697
- на срок от 31 до 90 дней	-	377 709	12 436	-	390 145
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 201 741	-	1 201 741
<b>Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам</b>	<b>64 384 263</b>	<b>1 267 628</b>	<b>1 362 671</b>	<b>-</b>	<b>67 014 562</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(136 529)</b>	<b>(219 467)</b>	<b>(508 689)</b>	<b>-</b>	<b>(864 685)</b>
<b>Итого ипотечных кредитов клиентам</b>	<b>64 247 734</b>	<b>1 048 161</b>	<b>853 982</b>	<b>-</b>	<b>66 149 877</b>
<b>Кредиты на приобретение автомобилей</b>					
Непросроченные кредиты	4 939 570	9 323	2 041	-	4 950 934
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	101 644	21 953	1 419	-	125 016
- на срок от 31 до 90 дней	-	39 927	3 706	-	43 633
- на срок свыше 90 дней	-	-	190 661	-	190 661
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей</b>	<b>5 041 214</b>	<b>71 203</b>	<b>197 827</b>	<b>-</b>	<b>5 310 244</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(32 313)</b>	<b>(12 693)</b>	<b>(103 232)</b>	<b>-</b>	<b>(148 238)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей</b>	<b>5 008 901</b>	<b>58 510</b>	<b>94 595</b>	<b>-</b>	<b>5 162 006</b>
<b>Потребительские кредиты VIP клиентам</b>					
Непросроченные кредиты	2 745 577	47 125	498 794	-	3 291 496
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	515 240	-	515 240
<b>Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам</b>	<b>2 745 577</b>	<b>47 125</b>	<b>1 014 034</b>	<b>-</b>	<b>3 806 736</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(144 275)</b>	<b>(28 764)</b>	<b>(778 319)</b>	<b>-</b>	<b>(951 358)</b>
<b>Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам</b>	<b>2 601 302</b>	<b>18 361</b>	<b>235 715</b>	<b>-</b>	<b>2 855 378</b>
<b>Потребительские кредиты</b>					
Непросроченные кредиты	24 388 282	146 280	30 983	-	24 565 545
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	519 909	101 684	5 739	-	627 332
- на срок от 31 до 90 дней	-	262 432	8 871	-	271 303
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 359 730	-	1 359 730
<b>Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам</b>	<b>24 908 191</b>	<b>510 396</b>	<b>1 405 323</b>	<b>-</b>	<b>26 823 910</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(505 381)</b>	<b>(214 605)</b>	<b>(1 309 987)</b>	<b>-</b>	<b>(2 029 973)</b>
<b>Итого потребительских кредитов клиентам</b>	<b>24 402 810</b>	<b>295 791</b>	<b>95 336</b>	<b>-</b>	<b>24 793 937</b>

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен-ные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам:</b>					
Минимальный кредитный риск	89 831 910	472 601	-	-	90 304 511
Низкий кредитный риск	73 991 344	17 180 732	-	-	91 172 076
Средний кредитный риск	42 668 272	16 324 537	-	-	58 992 809
Высокий кредитный риск	-	7 762 658	-	-	7 762 658
Дефолтные кредиты	-	-	34 134 374	2 086 536	36 220 910
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>206 491 526</b>	<b>41 740 528</b>	<b>34 134 374</b>	<b>2 086 536</b>	<b>284 452 964</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(4 369 855)</b>	<b>(3 575 186)</b>	<b>(24 246 074)</b>	<b>(594 992)</b>	<b>(32 786 107)</b>
<b>Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>202 121 671</b>	<b>38 165 342</b>	<b>9 888 300</b>	<b>1 491 544</b>	<b>251 666 857</b>
<b>Кредиты и авансы частным клиентам:</b>					
Непросроченные кредиты	84 217 775	-	771 028	-	84 988 803
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	830 939	47 507	10 914	-	889 360
- на срок от 31 до 90 дней	-	408 755	60 620	-	469 375
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 388 784	-	3 388 784
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>85 048 714</b>	<b>456 262</b>	<b>4 231 346</b>	<b>-</b>	<b>89 736 322</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(364 093)</b>	<b>(136 553)</b>	<b>(3 213 527)</b>	<b>-</b>	<b>(3 714 173)</b>
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>84 684 621</b>	<b>319 709</b>	<b>1 017 819</b>	<b>-</b>	<b>86 022 149</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости</b>	<b>286 806 292</b>	<b>38 485 051</b>	<b>10 906 119</b>	<b>1 491 544</b>	<b>337 689 006</b>

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам в разрезе классов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе классов, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные кредиты	57 934 148	-	166 893	-	58 101 041
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	584 185	43 347	6 721	-	634 253
- на срок от 31 до 90 дней	-	232 015	54 983	-	286 998
- на срок свыше 90 дней	-	-	955 750	-	955 750
<b>Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам</b>	<b>58 518 333</b>	<b>275 362</b>	<b>1 184 347</b>	<b>-</b>	<b>59 978 042</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(78 043)</b>	<b>(56 137)</b>	<b>(449 277)</b>	<b>-</b>	<b>(583 457)</b>
<b>Итого ипотечных кредитов клиентам</b>	<b>58 440 290</b>	<b>219 225</b>	<b>735 070</b>	<b>-</b>	<b>59 394 585</b>
<b>Кредиты на приобретение автомобилей</b>					
Непросроченные кредиты	3 379 624	-	1 879	-	3 381 503
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	41 898	1 093	-	-	42 991
- на срок от 31 до 90 дней	-	22 220	374	-	22 594
- на срок свыше 90 дней	-	-	92 577	-	92 577
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей</b>	<b>3 421 522</b>	<b>23 313</b>	<b>94 830</b>	<b>-</b>	<b>3 539 665</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(13 820)</b>	<b>(5 976)</b>	<b>(60 367)</b>	<b>-</b>	<b>(80 163)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей</b>	<b>3 407 702</b>	<b>17 337</b>	<b>34 463</b>	<b>-</b>	<b>3 459 502</b>
<b>Потребительские кредиты VIP клиентам</b>					
Непросроченные кредиты	3 596 443	-	576 095	-	4 172 538
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 208 582	-	1 208 582
<b>Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам</b>	<b>3 596 443</b>	<b>-</b>	<b>1 784 677</b>	<b>-</b>	<b>5 381 120</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(82 385)</b>	<b>-</b>	<b>(1 569 623)</b>	<b>-</b>	<b>(1 652 008)</b>
<b>Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам</b>	<b>3 514 058</b>	<b>-</b>	<b>215 054</b>	<b>-</b>	<b>3 729 112</b>
<b>Потребительские кредиты</b>					
Непросроченные кредиты	19 307 560	-	26 161	-	19 333 721
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	204 856	3 067	4 193	-	212 116
- на срок от 31 до 90 дней	-	154 520	5 263	-	159 783
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 131 875	-	1 131 875
<b>Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам</b>	<b>19 512 416</b>	<b>157 587</b>	<b>1 167 492</b>	<b>-</b>	<b>20 837 495</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(189 845)</b>	<b>(74 440)</b>	<b>(1 134 260)</b>	<b>-</b>	<b>(1 398 545)</b>
<b>Итого потребительских кредитов клиентам</b>	<b>19 322 571</b>	<b>83 147</b>	<b>33 232</b>	<b>-</b>	<b>19 438 950</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам разделены по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

- Минимальный кредитный риск - вероятность своевременного погашения долга высока, незначительная вероятность наступления дефолта.
- Низкий кредитный риск - вероятность своевременного погашения долга высока, низкая вероятность дефолта.
- Средний кредитный риск - вероятность своевременного погашения долга высока, однако есть уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
- Высокий кредитный риск - возможность своевременного погашения долга зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
- Дефолтные кредиты – активы с признаками кредитного обесценения.

В течение 2018 года были модифицированы финансовые активы размере 5 894 728 тысяч рублей (до модификации), когда оценочный резерв под убытки по ним оценивался в сумме, равной ОКУ за весь срок. Чистый убыток от модификации составил 352 272 тысячи рублей. В течение 2019 года модификации отсутствовали.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Размер кредитов, предоставляемых на приобретение жилья, не превышает 85% от стоимости приобретаемой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 10 747 872 тысячи рублей (2018 год: 11 379 844 тысячи рублей), а стоимость обеспечения (в основном, коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов, составила 19 550 101 тысячу рублей (2018 год: 19 290 001 тысячу рублей). По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданного кредита.

	2019 год		2018 год	
	Чистая балансовая стоимость	Обеспечение (в основном коммерческая недвижимость)	Чистая балансовая стоимость	Обеспечение (в основном коммерческая недвижимость)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
Кредиты на пополнение оборотных средств	6 692 602	10 323 877	7 501 833	14 340 403
Инвестиционные кредиты	4 038 342	9 224 132	3 876 931	4 803 152
Кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	16 928	2 092	1 080	146 446
<b>Итого</b>	<b>10 747 872</b>	<b>19 550 101</b>	<b>11 379 844</b>	<b>19 290 001</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав кредитов корпоративным клиентам входят кредиты без обеспечения в размере 4 522 924 тысячи рублей (2018 год: 3 854 852 тысячи рублей).

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о кредитно-обесцененных кредитах, выданных частным клиентам, с учетом соотношения между суммой кредита и стоимостью залогового обеспечения («коэффициент LTV»). Коэффициент LTV рассчитывается как соотношение валовой балансовой стоимости кредита к стоимости обеспечения. Оценка стоимости залогового обеспечения исключает любые затраты, связанные с получением и продажей этого обеспечения. Для кредитно-обесцененных кредитов стоимость залога определяется на основе самых последних оценок.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>2019 год</b>				
	Валовая балансовая стоимость	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Потребительские кредиты прочие	
<b>Кредитно-обесцененные кредиты частным клиентам</b>						
<b>Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)</b>						
< 50%	694 224	389 310	17 000	277 195	10 719	
51-70%	852 398	440 308	36 325	374 371	1 394	
> 70%	2 433 233	533 053	144 502	362 468	1 393 210	
<b>Итого</b>	<b>3 979 855</b>	<b>1 362 671</b>	<b>197 827</b>	<b>1 014 034</b>	<b>1 405 323</b>	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>2018 год</b>				
	Валовая балансовая стоимость	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Потребительские кредиты прочие	
<b>Кредитно-обесцененные кредиты частным клиентам</b>						
<b>Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)</b>						
< 50%	946 647	274 119	16 622	608 900	47 006	
51-70%	554 010	302 417	21 617	222 179	7 797	
> 70%	2 730 689	607 811	56 591	953 598	1 112 689	
<b>Итого</b>	<b>4 231 346</b>	<b>1 184 347</b>	<b>94 830</b>	<b>1 784 677</b>	<b>1 167 492</b>	

По состоянию на 31 декабря 2019 года потребительские кредиты VIP клиентам с LTV > 70% в размере 362 468 тысяч рублей (2018 год: 953 598 тысяч рублей) включают кредиты в сумме 48 192 тысячи рублей без обеспечения (2018 год: 628 569 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие потребительские кредиты с LTV > 70% в размере 1 393 210 тысяч рублей (2018 год: 1 112 689 тысяч рублей) включают кредиты в сумме 1 373 173 тысячи рублей без обеспечения (2018 год: 1 074 620 тысяч рублей).

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

Ниже представлены основные факторы изменения кредитного качества, оказавшие существенное влияние на резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние: увеличение/(уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
<b>Кредиты на пополнение оборотных средств:</b>			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 116 416 801 тысячу рублей	2 270 782	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 65 799 155 тысяч рублей, включая погашения и изменение кредитного качества	(2 720 550)	1 132 262	1 452 023
Списание портфеля составило 7 916 724 тысячи рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(7 916 724)
Проданный портфель кредитов составил 6 910 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(6 910)
<b>Инвестиционные кредиты:</b>			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 15 183 550 тысяч рублей	212 871	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 64 751 455 тысяч рублей, включая погашения и изменение кредитного качества	(1 617 543)	(187 498)	6 479 376
Списание портфеля составило 1 506 911 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(1 506 911)
Проданный портфель кредитов составил 55 633 тысячи рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(55 633)
<b>Кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства:</b>			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 17 401 593 тысячи рублей	51 544	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 12 007 044 тысячи рублей, включая погашения и изменение кредитного качества	(23 115)	-	(896 783)
Списание портфеля составило 70 966 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(70 966)
<b>Потребительские кредиты VIP клиентам:</b>			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 803 691 тысячу рублей	44 950	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 3 003 045 тысяч рублей, включая погашения и изменение кредитного качества	16 940	28 764	(97 499)
Списание портфеля составило 692 035 тысячи рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(692 035)
Проданный портфель кредитов составил 11 782 тысячи рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(11 782)

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

Ниже представлены основные факторы изменения кредитного качества, оказавшие существенное влияние на резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Влияние: увеличение (уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
<b>Кредиты на пополнение оборотных средств:</b>			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 75 536 490 тысяч рублей	1 018 940	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 90 995 763 тысячи рублей, включая погашения и изменение кредитного качества	(1 578 973)	(532 573)	7 376 925
Списание портфеля составило 4 963 685 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(4 963 685)
Проданный портфель кредитов составил 792 823 тысячи рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(792 823)
<b>Инвестиционные кредиты:</b>			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 23 866 159 тысяч рублей	913 408	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 73 459 607 тысяч рублей, включая погашения и изменение кредитного качества	(1 644 725)	(314 299)	1 931 979
Списание портфеля составило 1 446 197 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(1 446 197)
Проданный портфель кредитов составил 5 252 тысячи рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(5 252)
<b>Ипотечные кредиты:</b>			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 22 006 916 тысяч рублей	29 736	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 37 971 126 тысяч рублей, включая погашения и изменение кредитного качества	(59 585)	8 169	227 355
Списание портфеля составило 19 048 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(19 048)
Проданный портфель кредитов составил 15 957 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(15 957)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 5 080 587 тысяч рублей (2018 год: 7 228 378 тысяч рублей) и дополнительная кредитная поддержка на сумму 1 061 299 тысяч рублей (2018 год: 1 104 060 тысяч рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ 2», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные кредиты и дополнительная кредитная поддержка являются обеспечением выпущенных облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 4 802 775 тысяч рублей, выпущенных ипотечным агентом (2018 год: 7 601 137 тысяч рублей). См. Примечание 18.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года в состав кредитов и авансов клиентам входят кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые Группой до погашения.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Корпоративные облигации	-	5 106 864
Облигации субъектов Российской Федерации	44 738	430 192
Облигации федерального займа	-	25 497
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации	5 532 402	15 149 465
Облигации субъектов Российской Федерации	-	4 136 036
Корпоративные еврооблигации	-	4 135 214
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>5 577 140</b>	<b>28 983 268</b>
Долевые ценные бумаги	2 153 181	872 519
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>7 730 321</b>	<b>29 855 787</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Корпоративные облигации	-	4 827 064
Корпоративные еврооблигации	-	1 957 239
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»</b>		
Корпоративные еврооблигации	23 989 334	12 044 636
Корпоративные облигации	22 856 384	8 143 920
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76 371)	(56 237)
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>46 769 347</b>	<b>26 916 622</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»</b>	<b>54 499 668</b>	<b>56 772 409</b>

**11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов эмитентов (при их отсутствии – кредитных рейтингов выпусков долговых ценных бумаг), присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при отсутствии рейтингов от международных рейтинговых агентств, для российских эмитентов используются рейтинги от АКРА).

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Группа В	23 506	-	-	23 506
Группа С	-	21 232	-	21 232
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>23 506</b>	<b>21 232</b>	<b>-</b>	<b>44 738</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»</b>				
Группа А	2 930 646	-	-	2 930 646
Группа В	2 601 756	-	-	2 601 756
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>5 532 402</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 532 402</b>
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»</b>	<b>5 555 908</b>	<b>21 232</b>	<b>-</b>	<b>5 577 140</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(7 257)</b>	<b>(340)</b>	<b>-</b>	<b>(7 597)</b>

Определение групп - см. Примечание 7.

**11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Группа А	3 829 040	-	-	3 829 040
Группа В	952 479	-	-	952 479
Группа С	437 715	-	-	437 715
Группа D	145 211	198 108	-	343 319
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>5 364 445</b>	<b>198 108</b>	<b>-</b>	<b>5 562 553</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»</b>				
Группа А	8 790 568	-	-	8 790 568
Группа В	14 630 147	-	-	14 630 147
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>23 420 715</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 420 715</b>
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»</b>	<b>28 785 160</b>	<b>198 108</b>	<b>-</b>	<b>28 983 268</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(69 991)</b>	<b>(6 984)</b>	<b>-</b>	<b>(76 975)</b>

**11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>69 991</b>	<b>6 984</b>	-	-	<b>76 975</b>
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(615)	615	-	-	-
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 369)	(275)	-	-	<b>(11 644)</b>
Выбытие резерва в результате продажи и погашения ценных бумаг	(50 750)	(6 984)	-	-	<b>(57 734)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>7 257</b>	<b>340</b>	-	-	<b>7 597</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>135 913</b>	<b>21 614</b>	-	-	<b>157 527</b>
Новые активы, полученные или приобретенные	5 976	-	-	-	<b>5 976</b>
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(38 956)	(12 979)	-	-	<b>(51 935)</b>
Выбытие резерва в результате продажи и погашения ценных бумаг	(32 942)	(1 651)	-	-	<b>(34 593)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>69 991</b>	<b>6 984</b>	-	-	<b>76 975</b>

**11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»</b>				
Группа А	33 893 153	-	-	33 893 153
Группа В	12 952 565	-	-	12 952 565
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>46 845 718</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 845 718</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(76 371)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(76 371)</b>
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»</b>	<b>46 769 347</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 769 347</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>56 237</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 237</b>
Новые активы, полученные или приобретенные	46 256	-	-	-	46 256
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16 724)	-	-	-	(16 724)
Выбытие резерва в результате погашения ценных бумаг	(9 398)	-	-	-	(9 398)
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>76 371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76 371</b>

**11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Группа А	4 503 499	-	-	4 503 499
Группа В	2 280 804	-	-	2 280 804
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>6 784 303</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 784 303</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»</b>				
Группа А	6 768 314	-	-	6 768 314
Группа В	13 420 242	-	-	13 420 242
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>20 188 556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 188 556</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(56 237)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(56 237)</b>
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»</b>	<b>26 916 622</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 916 622</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Новые активы, полученные или приобретенные	56 237	-	-	-	56 237
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>56 237</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 237</b>

**11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>28 785 160</b>	<b>198 108</b>	-	-	<b>28 983 268</b>
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(46 826)	46 826	-	-	-
Продажа и погашение ценных бумаг	(23 199 085)	(198 107)	-	-	(23 397 192)
Прочие изменения	16 659	(25 595)	-	-	(8 936)
<b>Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости прочий совокупный доход на 31 декабря</b>	<b>5 555 908</b>	<b>21 232</b>	-	-	<b>5 577 140</b>

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>47 030 220</b>	<b>1 118 812</b>	-	-	<b>48 149 032</b>
Новые активы, полученные или приобретенные	2 427 368	-	-	-	2 427 368
Продажа и погашение ценных бумаг	(20 414 476)	(919 561)	-	-	(21 334 037)
Прочие изменения	(257 952)	(1 143)	-	-	(259 095)
<b>Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости прочий совокупный доход на 31 декабря</b>	<b>28 785 160</b>	<b>198 108</b>	-	-	<b>28 983 268</b>

### 11 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>26 972 859</b>	-	-	-	<b>26 972 859</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27 231 110	-	-	-	23 231 110
Выбытие ценных бумаг	(7 358 251)	-	-	-	(7 358 251)
<b>Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря</b>	<b>46 845 718</b>	-	-	-	<b>46 845 718</b>

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	26 972 859	-	-	-	26 972 859
<b>Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря</b>	<b>26 972 859</b>	-	-	-	<b>26 972 859</b>

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

## 12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Земельные участки	5 436 148	5 607 819
Объекты недвижимости	2 983 988	3 157 414
Убыток от обесценения	(1 288 244)	(1 350 458)
Накопленная амортизация	(103 390)	(102 843)
<b>Итого инвестиционной собственности</b>	<b>7 028 502</b>	<b>7 311 932</b>

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки, а также здания.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
<b>Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 1 января</b>	<b>7 414 775</b>	<b>8 167 839</b>
Переводы и выбытия	(345 097)	265 335
Восстановление (убыток) от обесценения	62 214	(1 018 399)
<b>Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 31 декабря</b>	<b>7 131 892</b>	<b>7 414 775</b>

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не отличается существенно от балансовой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Справедливая стоимость оценивалась, основываясь на сравнении оцениваемых объектов с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии.

## 13 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2018 года		12 372 637	5 088 595	37 545	653 084	18 151 861
Накопленная амортизация		(38 149)	(3 166 849)	-	(276 267)	(3 481 265)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>		<b>12 334 488</b>	<b>1 921 746</b>	<b>37 545</b>	<b>376 817</b>	<b>14 670 596</b>
Поступления		16 433	515 440	70 725	133 982	736 580
Переводы между категориями		5 978	46 991	(52 969)	-	-
Выбытия		(49 389)	(18 941)	-	(90 172)	(158 502)
Амортизационные отчисления	25	(296 624)	(656 855)	-	(112 340)	(1 065 819)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>		<b>12 010 886</b>	<b>1 808 381</b>	<b>55 301</b>	<b>308 287</b>	<b>14 182 855</b>
Стоимость на 31 декабря 2018 года		12 344 700	5 447 717	55 301	696 885	18 544 603
Накопленная амортизация		(333 814)	(3 639 336)	-	(388 598)	(4 361 748)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>		<b>12 010 886</b>	<b>1 808 381</b>	<b>55 301</b>	<b>308 287</b>	<b>14 182 855</b>
Поступления		43 738	563 629	110 845	72 550	790 762
Переводы между категориями		24 861	45 961	(71 215)	393	-
Выбытия		(197 050)	(22 062)	-	-	(219 112)
Амортизационные отчисления	25	(291 647)	(665 505)	-	(109 117)	(1 066 269)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>		<b>11 590 788</b>	<b>1 730 404</b>	<b>94 931</b>	<b>272 113</b>	<b>13 688 236</b>
Стоимость на 31 декабря 2018 года		12 207 054	5 745 893	94 931	751 161	18 799 039
Накопленная амортизация		(616 266)	(4 015 489)	-	(479 048)	(5 110 803)
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>		<b>11 590 788</b>	<b>1 730 404</b>	<b>94 931</b>	<b>272 113</b>	<b>13 688 236</b>

Незавершенное строительство в 2019 году в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

На 31 декабря 2019 года Группа провела тест на обесценение зданий и сооружений, в результате факторов обесценения не выявлено. Справедливая стоимость не отличается существенно от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость включает переоценку зданий и сооружений Группы в общей сумме 4 049 418 тысяч рублей (2018 год: 4 564 317 тысяч рублей), в отношении которой признано отложенное налоговое обязательство в сумме 809 882 тысячи рублей (2018 год: 912 862 тысячи рублей). Оценка справедливой стоимости зданий относится к Уровню 3 иерархии.

В случае, если бы здания и сооружения Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года составила бы 8 254 301 тысячу рублей (2018 год: 8 409 003 тысячи рублей).

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

Активы в форме права пользования в основном представляет собой помещения филиалов и дополнительных офисов. Ниже в таблице представлено движение активов в форме прав пользования в 2019 году:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>
<b>Права пользования основными средствами на 1 января</b>	<b>776 855</b>
Поступления прав пользования основными средствами за отчетный период	183 240
Изменение потоков платежей	5 607
Продление сроков аренды	529 268
Накопленная амортизация	(385 159)
<b>Права пользования основными средствами на 31 декабря</b>	<b>1 109 811</b>

**14 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		2 515 267	1 504 515
Дебиторская задолженность по просроченным гарантиям		490 778	800 649
Расчеты с клиентами по комиссиям		332 464	248 943
Расчеты по продаже недвижимости		22 660	813 519
Расчеты по операциям с ценными бумагами		1 951	880 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(487 011)	(418 269)
<b>Итого финансовых активов</b>		<b>2 876 109</b>	<b>3 829 357</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		2 137 608	653 245
Расчеты по налогу на прибыль		1 083 716	16 671
Отложенный налоговый актив	26	241 561	148 919
Вложения в ассоциированные компании		134 347	179 288
Дебиторская задолженность по арендной плате		88 348	91 261
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль		46 861	86 308
Расходы будущих периодов		5 047	1 015 101
Прочие		1 062 357	1 016 297
<b>Итого нефинансовых активов</b>		<b>4 799 845</b>	<b>3 207 090</b>
<b>Итого прочих активов</b>		<b>7 675 954</b>	<b>7 036 447</b>

Среди финансовых активов Группы, за исключением дебиторской задолженности по просроченным гарантиям, отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Группой в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих основных средств.

**14 Прочие активы (продолжение)**

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по просроченным гарантиям в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	-	-	<b>418 269</b>	-	<b>418 269</b>
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	42 498	-	<b>42 498</b>
Выбытие резерва в результате погашения гарантий	-	-	184 161	-	<b>184 161</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	<b>(157 917)</b>	-	<b>(157 917)</b>
<b>Итого резерв на 31 декабря</b>	-	-	<b>487 011</b>	-	<b>487 011</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по просроченным гарантиям в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	-	-	<b>804 117</b>	-	<b>804 117</b>
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	115 710	-	<b>115 710</b>
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	243 332	-	<b>243 332</b>
Выбытие резерва в результате погашения гарантий	-	-	(229 826)	-	<b>(229 826)</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(515 064)	-	<b>(515 064)</b>
<b>Итого резерв на 31 декабря</b>	-	-	<b>418 269</b>	-	<b>418 269</b>

**15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Имущество	1 787 066	53 801
Земельные участки	559 655	551 505
Резерв под обесценение	(201 892)	(194 904)
<b>Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи</b>	<b>2 144 829</b>	<b>410 402</b>

## **15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)**

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в основном представлены объектами, находящимися в распоряжении Банка посредством получения контроля над обеспечением по кредитам и авансам клиентам. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, по структуре валют представлен в Приложении 30.

## **16 Средства банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	133 696 477	119 205 664
Срочные депозиты банков	24 384 542	28 070 126
Корреспондентские счета банков	485 756	542 694
<b>Итого средств банков</b>	<b>158 566 775</b>	<b>147 818 484</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 129 340 672 тысячи рублей. (2018 год: 115 156 043 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по депозитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (2018 год: 1 контрагент). По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма средств, привлеченных от указанного контрагента, составляла 10 004 245 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав средств банков включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг и по возврату обеспечения по договорам предоставленных займов ценными бумагами, заключенные с кредитными организациями в сумме 133 696 477 тысячи рублей (2018 год: 119 205 664 тысячи рублей).

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, представлены ценными бумагами:

из собственного портфеля справедливой стоимостью 63 213 223 тысячи рублей (2018 год: 93 470 326 тысяч рублей);

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 78 574 129 тысяч рублей (2018 год: 36 514 509 тысяч рублей).

Группой получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Группе были переданы облигации федерального займа справедливой стоимостью на 31 декабря 2019 года 16 131 625 тысяч рублей (2018 год: 16 274 911 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года данные ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались (2018 год: 3 679 163 тысячи рублей).

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 30.

## 17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	32 009	15
	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	72 545 082	61 527 231
- Срочные депозиты	88 798 834	86 818 615
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	9 345 969
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	74 207 009	65 669 586
- Срочные вклады	174 760 414	183 427 417
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>410 343 348</b>	<b>406 788 833</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа не имела клиентов (групп клиентов), совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе средств клиентов отсутствуют договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами (2018 год: 9 345 969 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, были представлены ценными бумагами:

полученными от Государственной корпорации «Агентство страхования вкладов» облигациями федерального займа справедливой стоимостью 9 818 352 тысячи рублей, переданными в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Федеральным казначейством;

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляла 68 375 тысяч рублей.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	248 967 423	60,7	249 097 003	61,2
Строительство	40 240 155	9,8	36 519 581	9,0
Торговля	25 192 458	6,1	24 806 905	6,1
Производство	17 929 568	4,4	19 888 282	4,9
Недвижимость	21 991 084	5,4	18 510 774	4,6
Искусство, наука и образование	18 384 841	4,5	12 415 707	3,1
Финансовые услуги	15 421 132	3,8	18 514 088	4,6
Транспорт	7 649 126	1,9	12 368 428	3,0
Связь	2 816 966	0,7	1 087 946	0,3
Коммунальное хозяйство	1 295 133	0,3	2 363 399	0,6
Медицинские учреждения	889 880	0,2	752 213	0,2
Энергетика	580 938	0,1	535 146	0,1
Прочее	8 984 644	2,1	9 929 361	2,3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>410 343 348</b>	<b>100,0</b>	<b>406 788 833</b>	<b>100,0</b>

## **17 Средства клиентов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 3 294 853 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям (2018 год: 2 052 242 тысячи рублей), а также покрытием по аккредитивам в сумме 3 085 484 тысячи рублей (2018 год: 3 760 279 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## **18 Выпущенные облигации**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	4 802 775	7 992 072
Субординированные еврооблигации	-	5 814 473
<b>Итого выпущенных облигации</b>	<b>4 802 775</b>	<b>13 806 545</b>

В апреле 2019 года в плановом порядке были погашены процентные субординированные еврооблигации, размещенные Группой в октябре 2013 года, с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 500 штук. Организатором выпуска выступили JP Morgan и VTB Capital. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 83 697 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 814 473 тысячам рублей. Срок погашения субординированных облигаций – 22 апреля 2019 года. Номинальная ставка купона составляла 10,75% годовых, эффективная процентная ставка – 11,28% годовых.

В ноябре 2016 года ипотечный агент ООО «ИА БСПБ» выпустил облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 702 530 тысяч рублей. Облигации были обеспечены залогом, в состав которого входят ипотечные кредиты и поручительство АО «АИЖК». Облигации имели ставку купона 9,8% и окончательный договорной срок погашения в 2043 году. В сентябре 2019 года по решению Эмитента были досрочно погашены облигации ООО "ИА БСПБ" в полном объеме. Кредиты, ранее составляющие ипотечное покрытие на сумму 1 368 932 тысячи рублей выкуплены Банком (2018 год: часть облигаций номинальной стоимостью 1 836 147 тысяч рублей были выкуплены Банком).

В декабре 2018 года ООО «Ипотечный агент БСПБ 2» выпустил облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 7 547 025 тысяч рублей. Облигации обеспечены залогом, в состав которого входят ипотечные кредиты. Ставка купона по облигациям составила 9,35% со сроком погашения в 2045 году. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило выпуску рейтинг на уровне AAA(ru.sf). По состоянию на 31 декабря 2019 года облигаций выкупленные Банком отсутствуют.

Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30.

**18 Выпущенные облигации (продолжение)**

*Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обязательства			Собственный капитал			Итого
	Выпущенные облигации	Прочие привлеченные средства	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019</b>	<b>13 806 545</b>	<b>1 465 719</b>	<b>3 781 734</b>	<b>24 513 878</b>	<b>(659 991)</b>	<b>42 903 490</b>	<b>85 811 375</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>							
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	(641 996)	-	(641 996)
Погашения	(9 585 317)	(1 466 000)	-	-	-	-	(11 051 317)
Проценты уплаченные	(910 337)	(94 400)	-	-	-	-	(1 004 737)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(1 808 017)	(1 808 017)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(10 495 654)</b>	<b>(1 560 400)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(641 996)</b>	<b>(1 808 017)</b>	<b>(14 506 067)</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	718 742	-	-	-	-	-	<b>718 742</b>
Процентные расходы	773 142	94 681	-	-	-	-	<b>867 823</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	7 905 891	<b>7 905 891</b>
Прочие изменения в собственном капитале	-	-	-	-	-	155 119	<b>155 119</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019</b>	<b>4 802 775</b>	<b>-</b>	<b>3 781 734</b>	<b>24 513 878</b>	<b>(1 301 987)</b>	<b>49 156 483</b>	<b>80 952 883</b>

**19 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Векселя	7 231 231	7 977 063
Депозитные сертификаты	2	2
<b>Итого выпущенных векселей и депозитных сертификатов</b>	<b>7 231 233</b>	<b>7 977 065</b>

Анализ выпущенных векселей и депозитных сертификатов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок выпущенных векселей и депозитных сертификатов представлен в Примечании 30.

**20 Прочие заемные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Субординированные кредиты	-	1 465 719
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>-</b>	<b>1 465 719</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа не имела контрагентов (групп контрагентов), совокупные остатки по кредитам каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

В декабре 2019 года в плановом порядке был погашен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость данного кредита составляла 1 465 719 тысяч рублей. Кредит был привлечен по первоначальной ставке 8,00% годовых, в августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,50% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированных кредитов. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдала все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30.

**21 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Обязательство по аренде		1 008 394	-
Обязательства по уплате страховых взносов		443 959	332 387
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		230 551	1 693 094
Кредиторская задолженность		122 818	103 191
Гарантии и импортные аккредитивы		276 114	1 404
Дивиденды к уплате	28	9 077	6 057
Прочие		279 207	236 703
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>2 370 120</b>	<b>2 372 836</b>
Обязательство по налогу на прибыль		1 096 154	70 634
Обязательства перед сотрудниками		451 507	361 058
Налоги, причитающиеся к уплате, за исключением налога на прибыль		238 383	162 887
Резерв под обязательства нефинансового характера		133 107	229 783
Обязательства будущих периодов		115 130	167 515
Резерв под обязательства кредитного характера		111 658	60 967
Отложенное налоговое обязательство	26	-	837 457
Резерв под обязательства некредитного характера		-	8 548
Прочие		414 922	565 935
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>		<b>2 560 861</b>	<b>2 464 784</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>4 930 981</b>	<b>4 837 620</b>

**21 Прочие обязательства (продолжение)**

Ниже представлено движение обязательства по аренде за 2019 год (см. Примечания 3 и 13)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>
<b>Обязательства по аренде на 1 января</b>	<b>776 855</b>
Обязательства по аренде по новым договорам отчетного периода	182 270
Расходы по процентам за отчетный период	69 115
Изменение потоков платежей	5 607
Продление сроков аренды	471 429
Доходы от переоценки обязательств в иностранной валюте	(54 860)
Выплаты основной суммы аренды	(442 022)
<b>Итого обязательства по аренде 31 декабря</b>	<b>1 008 394</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение под обязательства кредитного характера в течение 2019 года и 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>60 967</b>	<b>92 250</b>
Создание/(восстановление) резерва под обязательства кредитного характера в течение года	50 691	(31 283)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>111 658</b>	<b>60 967</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение под обязательства некредитного характера в течение 2019 года и 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>8 548</b>	-
(Восстановление)/создание резерва под обязательства некредитного характера в течение года	(8 548)	8 548
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>	-	<b>8 548</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по обязательствам нефинансового характера в течение 2019 и 2018 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Резерв на 1 января</b>	<b>229 783</b>	<b>133 107</b>
(Восстановление)/создание резерва по обязательствам нефинансового характера в течение года	(96 676)	96 676
<b>Резерв на 31 декабря</b>	<b>133 107</b>	<b>229 783</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30.

**22 Уставный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновен- ных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилеги- рованных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционе- ров	Итого
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>499 554</b>	<b>20 100</b>	<b>3 604 283</b>	<b>177 451</b>	<b>24 513 878</b>	<b>-</b>	<b>28 295 612</b>
Выкуп акций	(12 000)	-	-	-	-	(659 991)	(659 991)
<b>По состоя- нию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>487 554</b>	<b>20 100</b>	<b>3 604 283</b>	<b>177 451</b>	<b>24 513 878</b>	<b>(659 991)</b>	<b>27 635 621</b>
Выкуп акций	(12 000)	-	-	-	-	(641 996)	(641 996)
<b>По состоя- нию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>475 554</b>	<b>20 100</b>	<b>3 604 283</b>	<b>177 451</b>	<b>24 513 878</b>	<b>(1 301 987)</b>	<b>26 993 625</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 519 654 тысячи рублей (2018 год: 519 654 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2019 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2018 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

Привилегированные акции предоставляют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

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

31 июля 2019 года в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка принял решение о приобретении Банком собственных размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций (протокол № 3 от 31 июля 2019 года) в количестве 12 000 тысяч штук по цене 53,50 рублей. Срок, в течение которого поступали заявления (волеизъявления) акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений: с 6 сентября 2019 года по 7 октября 2019 года. Денежные средства акционерам за приобретенные Банком акции направлены в период с 14 октября по 22 октября 2019 года. Зачисление акций на казначейский счет Банка в реестре акционеров произведено 23 октября 2019 после полной оплаты.

В октябре 2018 года Банк произвел выкуп обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 12 000 тысяч штук по цене 55,00 рублей. Акции зачислены на казначейский счет Банка в реестре акционеров. Банк планирует включить в повестку годового собрания акционеров вопрос об уменьшении уставного капитала путем погашения принадлежащих Банку обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 12 000 тысяч штук.

**23 Процентные доходы и расходы***(в тысячах российских рублей)*

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	23 763 036	21 359 882
- кредиты и авансы частным клиентам	12 164 836	10 964 226
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 450 988	3 241 104
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 267 828	3 023 063
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 425 486	340 990
Кредиты банкам	1 925 982	1 918 858
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3 218 636	4 889 031
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 762	301 418
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>48 493 554</b>	<b>46 038 572</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	9 669 318	8 459 686
Средства банков	7 458 779	8 372 529
Срочные депозиты юридических лиц	4 977 077	4 671 040
Выпущенные облигации	773 142	833 045
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	288 217	311 534
Текущие/расчетные счета	183 380	146 750
Прочие заемные средства	94 681	98 412
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>23 444 594</b>	<b>22 892 996</b>
<b>Взносы в систему страхования вкладов</b>	<b>1 767 491</b>	<b>1 250 311</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>23 281 469</b>	<b>21 895 265</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**24 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчеты пластиковыми картами	3 456 062	3 041 680
Расчетные операции	3 216 904	2 809 102
Выданные гарантии и аккредитивы	1 024 510	801 436
Агентские услуги по договорам страхования	584 451	62 895
Кассовые операции	244 765	259 240
Инкассация	176 212	196 512
Хранение активов	57 588	58 825
Валютообменные операции	2 471	2 911
Прочее	152 686	93 036
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>		
- признаваемые на протяжении времени	1 110 128	890 500
- отраженные в момент оказания услуги	7 686 904	6 378 730
<i>Итого комиссионных доходов согласно МСФО (IFRS) 15:</i>	<i>8 797 032</i>	<i>7 269 230</i>
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>8 915 649</b>	<b>7 325 637</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчеты пластиковыми картами	1 046 886	966 823
Программы лояльности	546 913	610 122
Ценные бумаги	215 713	198 350
Расчетные операции	179 417	164 652
Валютообменные операции	123 695	90 505
Гарантии и аккредитивы	10 615	15 017
Банкнотные операции	8 488	10 350
Прочее	27 234	26 736
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2 158 961</b>	<b>2 082 555</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6 756 688</b>	<b>5 243 082</b>

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре и признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора, в зависимости от того, когда Банк передает контроль над услугой клиенту:

- комиссия по расчетным операциям, операциям с пластиковыми картами и чеками, кассовым операциям, взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;

- комиссия за инкассацию уплачивается клиентами в соответствии с фиксированными тарифами и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;

- вознаграждение за текущее обслуживание, управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов в зависимости от типа операции и признается на протяжении времени по мере оказания Банком соответствующей услуги;

- вознаграждение по агентским договорам (за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны) признается в момент совершения операции третьим лицом.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**25 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Расходы на содержание персонала		6 453 931	5 942 001
Расходы на программное обеспечение		1 461 322	1 076 213
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме прав пользования	13	1 451 428	1 065 819
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		1 083 637	894 519
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		597 953	507 808
Профессиональные услуги		542 614	633 674
Расходы на безопасность		282 160	293 915
Информационно-консультационные услуги		240 053	258 082
Расходы на аренду помещений		195 523	594 780
Транспортные расходы		206 352	226 015
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		153 457	246 912
Рекламные и маркетинговые услуги		146 424	138 735
Благотворительные расходы		83 343	58 661
Прочие административные расходы		1 187 586	1 110 355
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>14 085 783</b>	<b>13 047 489</b>

**26 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 838 266	803 058
Отложенное налогообложение	(1 026 222)	1 357 063
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 812 044</b>	<b>2 160 121</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9 717 935</b>	<b>11 207 049</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	1 943 587	2 241 410
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	40 927	96 967
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(172 470)	(173 087)
- Эффект от применения налоговых льгот	-	(5 169)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 812 044</b>	<b>2 160 121</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2018 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2018 год: 15%).

## 26 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2019 года
<b>Налоговое влияние временных разниц</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 384 991)	1 011 870	-	(1 373 121)
Наращенные доходы/расходы	2 076 612	(1 146 773)	-	929 839
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(87 768)	87 768	-	-
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	(54 987)	56 325	-	1 338
Оценка инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	-	43 789	-	43 789
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(231 021)	589 598	(96 123)	262 454
Основные средства	(1 153 416)	146 704	-	(1 006 712)
Прочее	1 147 033	236 941	-	1 383 974
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>(688 538)</b>	<b>1 026 222</b>	<b>(96 123)</b>	<b>241 561</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2018 года
<b>Налоговое влияние временных разниц</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 567 438)	(817 553)	-	(2 384 991)
Наращенные доходы/расходы	1 658 942	417 670	-	2 076 612
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(14 107)	(73 661)	-	(87 768)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	333	(55 320)	-	(54 987)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	384 629	(857 441)	241 791	(231 021)
Основные средства	(1 257 812)	104 396	-	(1 153 416)
Прочее	639 314	507 719	-	1 147 033
Влияние МСФО (IFRS) 9	-	(582 873)	582 873	-
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(156 139)</b>	<b>(1 357 063)</b>	<b>824 664</b>	<b>(688 538)</b>

## 27 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	7 905 891	8 937 041
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
<b>Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка</b>	<b>7 903 680</b>	<b>8 934 830</b>
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	485 296	497 070
<b>Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>16,28</b>	<b>17,98</b>

## 28 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>		<b>2018</b>	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>6 057</b>	-	<b>6 564</b>	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 808 826	2 211	809 277	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 805 806)	(2 211)	(809 784)	(2 211)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>9 077</b>	-	<b>6 057</b>	-
<b>Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)</b>	<b>3,71</b>	<b>0,11</b>	<b>1,62</b>	<b>0,11</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## **29 Сегментный анализ**

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. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается результат внутреннего фондирования, т.е. сальдо трансфертных доходов и расходов от перераспределенных финансовых ресурсов между внутренними сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению.

### **Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

### **Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов**

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;

**29 Сегментный анализ (продолжение)**

- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям до 2019 года;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства с корректировками оценочного резерва по информации, доступной в момент завершения отчётного периода, а не на основе модели «ожидаемых кредитных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) не содержит данных по консолидируемым компаниям;
- (vii) не отражает требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

## 29 Сегментный анализ (продолжение)

**Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Итого
<b>2019</b>					
Доходы от внешних контрагентов	27 843 119	12 536 734	13 825 915	-	<b>54 205 768</b>
Результат внутреннего фондирования	(9 340 005)	1 617 058	7 722 947	-	-
<b>Итого доходов</b>	<b>18 503 114</b>	<b>14 153 792</b>	<b>21 548 862</b>	-	<b>54 205 768</b>
<b>Доходы включают:</b>					
- Процентные доходы от внешних контрагентов	22 947 095	12 462 079	10 366 434	-	45 775 609
- Комиссионные доходы	4 790 718	74 655	3 458 356	-	8 323 729
- Прочие операционные доходы	105 305	-	1 125	-	106 430
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2 370 629</b>	<b>5 108 692</b>	<b>3 128 618</b>	-	<b>10 607 939</b>
Нераспределенные расходы	-	-	-	(4 049 298)	(4 049 298)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 370 629</b>	<b>5 108 692</b>	<b>3 128 618</b>	<b>(4 049 298)</b>	<b>6 558 641</b>
Расходы по налогу на прибыль				(808 199)	(808 199)
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>2 370 629</b>	<b>5 108 692</b>	<b>3 128 618</b>	<b>(4 857 497)</b>	<b>5 750 442</b>
<b>Активы отчетных сегментов до вычета резервов</b>	<b>304 310 359</b>	<b>269 934 160</b>	<b>100 464 265</b>	<b>33 715 160</b>	<b>708 423 944</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>					
Амортизационные отчисления	(212 679)	(32 916)	(222 166)	(221 074)	(688 835)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 162 324)	10 025	(1 954 020)	-	(8 106 319)

## 29 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Итого
<b>2018</b>					
Доходы от внешних контрагентов	26 048 219	14 061 333	12 245 575	-	<b>52 355 127</b>
Результат внутреннего фондирования	(9 581 165)	2 812 122	6 769 043	-	-
<b>Итого доходов</b>	<b>16 467 054</b>	<b>16 873 455</b>	<b>19 014 618</b>	-	<b>52 355 127</b>
<b>Доходы включают:</b>					
- Процентные доходы от внешних контрагентов	22 196 075	14 022 836	9 371 227	-	45 590 138
- Комиссионные доходы	3 812 214	38 497	2 873 757	-	6 724 468
- Прочие операционные доходы	39 930	-	591	-	40 521
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(2 236 745)</b>	<b>9 622 632</b>	<b>3 438 478</b>	-	<b>10 824 365</b>
Нераспределенные расходы	-	-	-	(4 118 447)	(4 118 447)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(2 236 745)</b>	<b>9 622 632</b>	<b>3 438 478</b>	<b>(4 118 447)</b>	<b>6 605 918</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 415 794)	(1 415 794)
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>(2 236 745)</b>	<b>9 622 632</b>	<b>3 438 478</b>	<b>(5 534 241)</b>	<b>5 290 124</b>
<b>Активы отчетных сегментов до вычета резервов</b>	<b>296 036 581</b>	<b>294 147 952</b>	<b>81 007 387</b>	<b>35 576 104</b>	<b>706 768 024</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>					
Амортизационные отчисления	(255 895)	(58 879)	(299 948)	(225 527)	(840 249)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 737 985)	151 165	(665 437)	-	(11 252 257)

**29 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов</b>	<b>708 423 944</b>	<b>706 768 024</b>
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(35 590 414)	(39 201 139)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(4 409 432)	3 341 384
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	1 727 868	696 240
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(288 528)	(1 523 609)
Корректировки налога на прибыль	241 405	(1 963 013)
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	230 552	(1 284 484)
Прочие корректировки	777 758	(1 223 088)
Эффект консолидации	2 538 126	7 793 174
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>673 651 279</b>	<b>673 403 489</b>

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)</b>	<b>6 558 641</b>	<b>6 605 918</b>
Корректировка резервов	1 273 459	4 571 396
Корректировки начислений по доходам/расходам	866 728	454 037
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	23 232	255 379
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	388 552	596 614
Эффект консолидации	635 045	(548 721)
Прочие корректировки	(27 722)	(727 574)
<b>Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)</b>	<b>9 717 935</b>	<b>11 207 049</b>

**Географическая информация.** Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

### **30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

#### **Корпоративное управление и внутренний контроль**

Система корпоративного управления Группы строится на принципах безусловного соблюдения требований российского законодательства и ЦБ РФ, защиты интересов акционеров и максимально учитывает лучшую мировую практику. Группа полностью обеспечивает исполнение требований законодательства в части прав акционеров.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом.

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (до 5 февраля 2019 года - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»).

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет избирается Общим собранием акционеров и определяет стратегические направления деятельности Банка, а также контролирует работу исполнительных органов управления.

29 мая 2019 года состоялось годовое Общее собрание акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», на котором был избран состав Наблюдательного совета Банка. Так же 29 мая 2019 года проведено заседание Наблюдательного совета Банка, по решению которого сформированы Комитеты Наблюдательного совета Банка, соответствующие задачам и целям деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Елена Викторовна Иванникова - Председатель Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета с 2005 года; Владислав Станиславович Гузь - заместитель Председателя Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, избран председателем Комитета по стратегии в мае 2019 году; Александр Васильевич Савельев - Председатель Правления, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году; Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, является председателем Комитета по управлению рисками с августа 2012 года; Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года; с мая 2016 года является председателем Комитета по аудиту; Алексей Андреевич Германович входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, является старшим независимым директором с мая 2019 года; Александр Иванович Полукеев является членом Наблюдательного совета с июня 2014 года; Андрей Михайлович Звездочкин входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2017 года; Павел Анатольевич Кирюханцев входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2018 года, является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям с мая 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года члены Наблюдательного совета Кирюханцев Павел Анатольевич, Звездочкин Андрей Михайлович, Бычков Андрей Павлович и Германович Алексей Андреевич признаны независимыми директорами.

В составе Наблюдательного совета созданы комитеты для рассмотрения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам, а также выполнения иных функций, предусмотренных в положениях о таких комитетах.

Основной задачей Комитета по стратегии является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении долгосрочной и среднесрочной стратегии Банка и приоритетных направлений его деятельности; рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных программ и проектов Банка.

Основной задачей Комитета по управлению рисками является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками Группы.

### **30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Целью создания Комитета по кадрам и вознаграждениям является обеспечение эффективной кадровой политики Банка, привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы, формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатов на ключевые руководящие посты, разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения ключевых руководителей (работников) Банка.

Комитет по аудиту оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении эффективной оценки и контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту, точность и достоверность консолидированной финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления; функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

Аппарат корпоративного секретаря обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Председатель Правления - Савельев Александр Васильевич.

Члены Правления: первый заместитель Председателя Правления Филимоненко Павел Владимирович введен в состав Правления в декабре 2003 года; заместитель Председателя Правления Баландин Константин Юрьевич введен в состав Правления в январе 2008 года; заместитель Председателя Правления Ермолин Вячеслав Яковлевич введен в состав Правления в декабре 2017 года; старший вице-президент-директор филиала в г. Москве Кузнецов Кирилл Сергеевич введен в состав Правления с 25 декабря 2019; заместитель Председателя Правления Миронова Кристина Борисовна введена в состав Правления в августе 2013 года; заместитель Председателя Правления Скатын Владимир Павлович введен в состав Правления в июне 2008 года.

Решением Наблюдательного Совета Банка от 25 мая 2019 года Богданович Татьяна Юрьевна была выведена из состава Правления, Решением Наблюдательного Совета Банка от 23 октября 2019 года из состава Правления выведен Реутов Владимир Григорьевич.

#### ***Внутренний контроль***

Служба внутреннего аудита (СВА) является структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит, и органом системы внутреннего контроля Банка. Служба действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка. По вопросам штатно-сметной дисциплины и трудового распорядка работники Службы подчиняются Председателю Правления Банка.

Служба не реже 2-х раз в год представляет Отчеты о работе Службы Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка, на ежемесячной основе - Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка. Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций, осуществляя систематическую независимую оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля (мониторинга системы внутреннего контроля Банка) и оценки практики корпоративного управления Банком.

### **30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Служба проводит внутренние проверки в структурных подразделениях Банка, в подразделениях филиальной сети Банка. Объектом проверок может являться деятельность любого структурного подразделения Банка, подразделения филиальной сети Банка и работника Банка.

В отчетном периоде произошли изменения в органах системы внутреннего контроля. Со 2 декабря 2019 года образована Служба внутреннего контроля, объединяющая в себе ранее осуществляемые децентрализованно комплаенс-функции. Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка и независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Служба действует под непосредственным контролем председателя Правления Банка, подотчетна председателю Правления Банка.

Служба создана в целях содействия председателю Правления Банка и Правлению Банка в построении в Банке системы комплаенс-контроля, эффективном управлении комплаенс-риском, который возникает у Банка в процессе его деятельности (в создании механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска);

В состав Службы внутреннего контроля административно вошли:

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который является должностным лицом Банка, осуществляющим контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Наблюдательный совет Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг на ежеквартальной основе предоставляет отчеты о результатах внутреннего контроля Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка;

Ответственное должностное лицо, которое осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком. Ответственное должностное лицо независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, действует под непосредственным контролем председателя Правления Банка, подотчетно председателю Правления Банка.

Дирекция финансового мониторинга является структурным подразделением Банка и подчиняется первому заместителю Председателя Правления согласно приказу о распределении функциональных обязанностей и прав по руководству Банком. Задачами Дирекции финансового мониторинга являются организация в Банке работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; реализация Правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

### **30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

#### **Управление рисками**

- кредитный риск (включая риск контрагента и риск концентрации),
- рыночный риск (включая фондовый риск, процентный риск торговой книги, валютный риск, товарный риск),
- процентный риск банковского портфеля,
- риск ликвидности (включая риск концентрации),
- операционный риск (включая правовой риск),
- а также иных видов риска (комплаенс-риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации).

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Группа сопоставляет объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на уровне, соответствующем требованиям ЦБ РФ, исполнению своих обязательств, в том числе ковенант, эффективному использованию капитала.

Система управления рисками Группы способствует обеспечению финансовой устойчивости, повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов акционеров, клиентов, кредиторов, обеспечению непрерывности деятельности, поддержанию деловой репутации на высоком уровне.

Система управления рисками включает разработку и реализацию процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ и изменений в регулятивной среде. В Группе разработана система отчетности по рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками Группы, являются: Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка, Комитет по работе с проблемной задолженностью и инвестиционными проектами, Комитет по технической политике, Бюджетный комитет, Комитет по продуктам и процессам.

Наблюдательный совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач. Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению рисками и капиталом, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков. Наблюдательный совет принимает решения об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных Кредитной политикой Группы, и сделок, составляющих 15% и более от собственного капитала Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

### **30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски, в том числе на риск процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

В функции Бюджетного комитета входит планирование, оптимизация управления и контроль затрат на приобретение ресурсов для обеспечения деятельности Банка, долгосрочных вложений.

Комитет по продуктам и процессам согласовывает концепции новых и изменяемых продуктов, рассматривает информацию о реализовавшихся в деятельности Банка нестандартных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Правление, Большой кредитный комитет, Комитет по работе с проблемной задолженностью являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для Большого кредитного комитета. Большой кредитный комитет принимает решения по кредитным операциям в пределах лимита, определенного Правлением и сверх лимитов определенных Правлением для должностных лиц Банка, а также согласовывает условия стандартных кредитных программ. Правлением Банка установлены лимиты полномочий для должностных лиц Банка по принятию кредитных решений. Должностные лица принимают решения совместно – каждое решение рассматривается представителями Корпоративного блока и Блока рисков. Кредитное решение считается принятым, только если оба представителя приняли положительное решение. Комитет по работе с проблемной задолженностью принимает решения об осуществлении кредитных и иных операций в рамках работы с проблемной задолженностью.

Решения по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемым по стандартным программам, принимаются должностными лицами Банка в рамках индивидуальных полномочий, установленных Правлением Банка. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

Дирекция банковских рисков (далее – «ДБР») Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, соблюдение приемлемого уровня следующих рисков: совокупного рыночного, процентного, операционного (в т.ч. правового), ликвидности, репутационного, кредитного риска в части финансовых институтов, контрагентов и эмитентов. ДБР осуществляет мониторинг системы управления вышеперечисленными рисками, инициирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих лимитов, и процедур ограничения рисков. ДБР не подчинена и неподотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

ДБР в целях своевременного выявления значимых рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. В случае необходимости по результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

Текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска. Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение – Дирекцию по работе с проблемной задолженностью.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

### **30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

ДБР и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы на периодической основе готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ, масштабу, характеру и сложности операций.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Группа рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Подход Группы к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Группой кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Группы в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

#### **Инструменты управления риском**

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере, соответствующем ожидаемым потерям по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Группы;
- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и информации в иных внешних сервисах, предоставляющих информацию о поведении заемщика и принятие во внимание этой информации при анализе кредитной заявки и принятии решения о заключении кредитной сделки;
- скоринговая оценка кредитных заявок физических лиц, основанная на статистических моделях оценки уровня риска;
- расчет внутреннего кредитного рейтинга заемщиков – юридических лиц, основанного на статистических моделях оценки уровня риска;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск, – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным операциям;

### 30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением.

#### Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Группы за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности.

#### Лимиты, устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском:

Группа устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления индивидуального лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Группы. При установлении индивидуального лимита Группой производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний, корпоративных контрагентов при проведении операций на финансовом рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в том числе конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждого контрагента Банка, исходя из анализа его кредитного качества.

Максимальное значение кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в суммах не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении договорных обязательств. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	2019	2018
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	16 303 236	17 699 326
Торговые ценные бумаги	43 653 445	79 805 006
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	95 407 102	88 118 488
Кредиты банкам	28 022 486	32 368 148
Кредиты и авансы клиентам	368 069 654	338 783 586
Инвестиционные ценные бумаги	52 346 487	55 899 890
Прочие финансовые активы	2 876 109	3 580 414
<b>Итого максимальной подверженности</b>	<b>606 678 519</b>	<b>616 254 858</b>

### 30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам и концентрация кредитного риска представлены в Примечании 10.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 32.

В следующей таблице приведена сверка между:

- суммами, представленными в сверке остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов, представленных в Примечаниях 9, 10 и 11; и
- статьей «резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» консолидированного отчета о совокупном доходе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты банкам	Кредиты и авансы клиентам	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Новые активы, полученные или приобретенные	38 783	3 159 823	-	46 256	3 244 862
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	7 362 669	(11 644)	(16 724)	7 334 301
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(90 460)	(3 685 665)	(57 734)	(9 398)	(3 843 257)
<b>Итого создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>(51 677)</b>	<b>6 836 827</b>	<b>(69 378)</b>	<b>20 134</b>	<b>6 735 906</b>

**Страновой риск.** Страновой риск Группы практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Группы преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Внешнеэкономическая деятельность заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках, проведении операций на международных биржах через иностранных брокеров, проведении операций на денежном рынке и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран. В последнее время с целью диверсификации доступа к рынкам увеличивается объем операций с крупнейшими азиатскими финансовыми организациями.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-Запада РФ с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Группы.

**Рыночные риски.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- товарный риск (риск потерь из-за изменения стоимости инструментов товарного рынка);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

### **30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

ДБР несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (включая процентный), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку процедур оперативного управления позициями по процентному риску.

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются позиционные лимиты на финансовые инструменты и чувствительности, лимиты «стоп-убыток» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается), лимиты на потенциальное изменение приведённой стоимости инструментов и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR).

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) описывает расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, но у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев);
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, но вводит другие дополнительные лимиты, перечисленные выше (позиционные лимиты и лимиты «стоп-убыток»).

В 2019 году Банк изменил подход к ограничению показателя VaR: VaR-лимиты устанавливаются не по типам финансовых инструментов, а в разрезе подразделений, принимающих на себя рыночный риск.

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Значения показателей VaR по подразделениям по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

(в миллионах российских рублей)

<b>Подразделение</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
управление алгоритмической торговли	70	27
управление денежного и валютного рынков	374	188
деск облигаций в рублях	119	743
деск еврооблигаций	23	89
управление клиентского обслуживания	4	107
агрегированный VaR	361	809

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю ценных бумаг, по портфелю инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток и через прочий совокупный доход, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов (в том числе на инструменты товарного рынка).

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) на ежедневной основе.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение КУАиП предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	24 341 056	2 380 243	14 962 690	872 268	42 556 257
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 885 964	-	-	-	3 885 964
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	43 330 531	850 172	-	31 258	44 211 961
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	27 921 128	48 727 911	18 758 063	-	95 407 102
Производные финансовые активы	5 350 855	-	-	-	5 350 855
Кредиты банкам	26 832 923	615 958	573 605	-	28 022 486
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	202 578 690	34 709 737	31 820 029	-	269 108 456
- кредиты и авансы частным клиентам	97 546 439	151 350	1 263 409	-	98 961 198
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	28 347 308	18 827 099	6 797 722	527 539	54 499 668
Инвестиционная собственность	7 028 502	-	-	-	7 028 502
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 371 978	-	426 069	-	14 798 047
Прочие активы	7 186 398	258 226	230 077	1 253	7 675 954
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2 144 829	-	-	-	2 144 829
<b>Итого активов</b>	<b>490 866 601</b>	<b>106 520 696</b>	<b>74 831 664</b>	<b>1 432 318</b>	<b>673 651 279</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	90 372 317	67 560 756	633 702	-	158 566 775
Средства клиентов					
- средства корпоративных клиентов	139 520 679	13 603 070	7 914 685	337 491	161 375 925
- средства частных клиентов	180 446 176	53 320 853	14 870 617	329 777	248 967 423
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	311 829	-	-	-	311 829
Производные финансовые обязательства	7 394 070	-	-	-	7 394 070
Выпущенные облигации	4 802 775	-	-	-	4 802 775
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 501 034	3 348 559	381 640	-	7 231 233
Прочие обязательства	4 525 481	11 007	394 493	-	4 930 981
<b>Итого обязательств</b>	<b>430 874 361</b>	<b>137 844 245</b>	<b>24 195 137</b>	<b>667 268</b>	<b>593 581 011</b>
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	2 024 336	-	-	-	2 024 336
<b>Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>62 016 576</b>	<b>(31 323 549)</b>	<b>50 636 527</b>	<b>765 050</b>	<b>82 094 604</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>10 776 253</b>	<b>38 638 890</b>	<b>(50 667 566)</b>	<b>(771 913)</b>	<b>(2 024 336)</b>
<b>Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>72 792 829</b>	<b>7 315 341</b>	<b>(31 039)</b>	<b>(6 863)</b>	<b>80 070 268</b>

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	17 142 191	3 046 252	15 520 475	1 480 301	37 189 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 705 423	-	-	-	3 705 423
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	72 983 412	2 988 636	930 963	3 744 474	80 647 485
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	58 333 529	25 670 776	4 114 183	-	88 118 488
Производные финансовые активы	6 877 095	-	-	-	6 877 095
Кредиты банкам	29 371 338	188 078	2 808 732	-	32 368 148
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	173 894 971	41 023 802	37 842 664	-	252 761 437
- кредиты и авансы частным клиентам	83 913 231	259 976	1 848 942	-	86 022 149
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	35 283 798	15 413 242	6 075 369	-	56 772 409
Инвестиционная собственность	7 311 932	-	-	-	7 311 932
Основные средства, нематериальные активы	14 182 855	-	-	-	14 182 855
Прочие активы	6 457 405	319 440	256 530	3 072	7 036 447
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	410 402	-	-	-	410 402
<b>Итого активов</b>	<b>509 867 582</b>	<b>88 910 202</b>	<b>69 397 858</b>	<b>5 227 847</b>	<b>673 403 489</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	124 523 121	22 499 762	795 601	-	147 818 484
Средства клиентов					
- средства корпоративных клиентов	131 841 219	16 883 771	8 582 020	384 820	157 691 830
- средства частных клиентов	175 957 469	53 873 288	19 048 063	218 183	249 097 003
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	11 903 879	212 493	-	-	12 116 372
Производные финансовые обязательства	2 939 196	-	-	-	2 939 196
Выпущенные облигации	7 992 072	5 814 473	-	-	13 806 545
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 780 357	3 285 179	911 529	-	7 977 065
Прочие заемные средства	1 465 719	-	-	-	1 465 719
Прочие обязательства	4 800 143	18 762	18 715	-	4 837 620
<b>Итого обязательств</b>	<b>465 203 175</b>	<b>102 587 728</b>	<b>29 355 928</b>	<b>603 003</b>	<b>597 749 834</b>
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(3 620 102)	-	-	-	(3 620 102)
<b>Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>41 044 305</b>	<b>(13 677 526)</b>	<b>40 041 930</b>	<b>4 624 844</b>	<b>72 033 553</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>36 051 718</b>	<b>12 798 136</b>	<b>(40 280 228)</b>	<b>(4 949 524)</b>	<b>3 620 102</b>
<b>Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>77 096 023</b>	<b>(879 390)</b>	<b>(238 298)</b>	<b>(324 680)</b>	<b>75 653 655</b>

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	455 901 994	419 856 100	10 776 253	46 822 147
Доллары США	105 262 210	137 839 421	38 638 890	6 061 679
Евро	74 387 836	23 810 938	(50 667 566)	(90 668)
Прочие	1 399 811	667 268	(771 913)	(39 370)
<b>Итого</b>	<b>636 951 851</b>	<b>582 173 727</b>	<b>(2 024 336)</b>	<b>52 753 788</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	475 297 621	459 477 478	36 051 720	51 871 863
Доллары США	87 760 182	102 578 751	12 798 137	(2 020 432)
Евро	69 367 766	29 354 235	(40 280 228)	(266 697)
Прочие	5 201 513	603 003	(4 949 527)	(351 017)
<b>Итого</b>	<b>637 627 082</b>	<b>592 013 467</b>	<b>3 620 102</b>	<b>49 233 717</b>

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций денежных финансовых инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 10%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	484 934	(161 635)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(484 934)	161 635
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(7 253)	(21 336)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	7 253	21 336

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Группы. Изменение валютных курсов на 10% приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Риск процентной ставки, в том числе процентный риск банковского портфеля.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Группы.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2019				2018			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Долговые торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6,32	4,04	-	-	8,21	5,75	2,98	2,21
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6,62	2,17	0,77	-	7,18	3,40	0,45	-
Кредиты банкам	6,25	0,35	0,0	-	7,74	0,66	1,53	-
Кредиты и авансы клиентам	9,57	4,25	3,62	-	9,93	5,63	4,09	-
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,2	-	-	-	8,30	3,83	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	6,68	2,82	1,21	0,49	8,93	5,18	1,38	-
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	6,30	1,63	0,00	-	7,47	2,99	0,00	0,00
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,46	0,0	0,0	0,0	0,29	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты								
- физических лиц	5,93	2,71	0,53	-	6,32	3,07	0,76	1,30
- юридических лиц	5,24	0,91	0,54	0,0	6,07	2,59	0,39	-
Выпущенные облигации	9,35	-	-	-	9,37	11,28	-	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	7,20	2,74	0,20	0,00	7,96	3,10	1,36	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	6,69	-	-	-

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

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Группы с целью максимизации доходов от ожидаемого изменения процентных ставок при соблюдении установленных лимитов и ограничений.

Управление риском процентной ставки Группы осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция банковских рисков. Дирекция Казначейство, Дирекция операций на финансовых рынках осуществляют текущее управление процентными гэпами.

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;
- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;

Руководство Группы в целях оценки уровня риска процентной ставки использует отчет о процентном риске, который включает показатели процентного риска и ГЭП-отчет (в разрезе основных валют по каждому объекту расчета). Для оценки процентного риска в иностранных валютах расчеты дополнительно детализируются в разрезе компонент процентной ставки: безрисковой кривой процентных ставок в валюте и премии за страновой риск на РФ.

В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель изменения приведенной стоимости требований и обязательств Банка при реализации наиболее неблагоприятного сценария изменений процентных ставок (капитал под процентным риском). Капитал под процентным риском рассчитывается отдельно в разрезе валют, в разрезе «валюта-срок», в разрезе факторов риска и агрегированно по каждому объекту расчета. В целях ограничения процентного риска в Группе установлены информационные лимиты на капитал под процентным риском.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель изменения годового чистого процентного дохода при реализации наиболее неблагоприятного сценария изменений процентных ставок.

Для оценки структуры чувствительности Банка к процентному риску используются ГЭП-отчеты, дополнительно детализированные в разрезе основных статей баланса.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению компонент процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига компонент процентных ставок на 1 процентный пункт в сторону увеличения или уменьшения по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Рубли</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(894 732)	(1 076 747)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	890 628	1 088 392
<b>Доллары США безрисковая процентная ставка</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	400 953	255 588
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(401 133)	(255 852)
<b>Доллары США маржа за риск на РФ</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	430 229	82 109
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(427 356)	(70 340)
<b>Евро безрисковая процентная ставка</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(509 867)	(179 357)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	484 659	178 447
<b>Евро маржа за риск на РФ</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(255 466)	36 211
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	230 258	(37 122)
<b>Все валюты и компоненты процентной ставки</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(861 808)	(979 471)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	833 842	995 959

Кроме указанных выше показателей Группа рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов за год - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка за ближайший год при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

### **30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Товарный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по инструментам товарного рынка, котировки которых подвержены изменениям.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе базисных активов принимается на основании оценки ликвидности и волатильности инструментов товарного рынка.

**Прочий ценовой (фондовый) риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе эмитентов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов.

В случае существенности риска решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса на кредиты клиентов Группы. Группа формирует резервы ликвидности, достаточные для обеспечения стандартной деятельности Банка в условиях возможного незапланированного оттока ресурсов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, в течение определенного периода. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до 3 месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

### **30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Управление риском ликвидности регламентируется Политикой по управлению рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Дополнительные ограничения по оценке и управлению ликвидностью устанавливаются внутренними нормативными документами, разработанными в развитие Политики:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры активов и пассивов Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до 7 дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы: сравнении объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Результаты распределения требований и обязательств по срокам востребования (погашения) и расчет коэффициентов ликвидности осуществляются в сводном отчете по всем валютам и в отчетах в разрезе валют, по которым объем совокупных требований или обязательств превышает 5% валюты баланса. Нормативными документами Банка установлены предельные минимальные значения коэффициентов ликвидности.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значений нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», а также просроченных кредитов и авансов клиентам, которые классифицируются в категорию «от 6 до 12 месяцев».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	42 556 257	-	-	-	-	42 556 257
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 312 356	823 351	432 355	317 889	13	3 885 964
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	44 211 961	-	-	-	-	44 211 961
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	47 731 581	38 330 878	9 344 643	-	-	95 407 102
Производные финансовые активы	1 422 390	3 165 521	493 669	269 275	-	5 350 855
Кредиты банкам	11 635 835	16 386 651	-	-	-	28 022 486
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	13 857 823	91 323 739	39 779 084	100 348 929	23 798 881	269 108 456
- кредиты и авансы частным клиентам	248 959	480 311	1 504 281	26 748 418	69 979 229	98 961 198
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 730 321	-	1 267 235	38 446 223	7 055 889	54 499 668
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 028 502	7 028 502
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	933	514 150	14 282 964	14 798 047
Прочие активы	1 029 914	3 991 195	700 786	1 405 077	548 982	7 675 954
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	2 144 829	-	-	2 144 829
<b>Итого активов</b>	<b>172 737 397</b>	<b>154 501 646</b>	<b>55 667 815</b>	<b>168 049 961</b>	<b>122 694 460</b>	<b>673 651 279</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	156 784 103	506 021	581 695	694 956	-	158 566 775
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	125 394 351	27 202 725	7 116 628	1 661 142	1 079	161 375 925
- средства частных клиентов	118 781 807	59 740 057	38 538 416	31 906 798	345	248 967 423
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	311 829	-	-	-	-	311 829
Производные финансовые обязательства	913 829	1 813 761	1 719 537	1 398 543	1 548 400	7 394 070
Выпущенные облигации	-	-	-	-	4 802 775	4 802 775
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 068 239	1 594 614	3 513 201	396 748	658 431	7 231 233
Прочие обязательства	906 783	2 265 883	222 644	995 269	540 402	4 930 981
<b>Итого обязательств</b>	<b>404 160 941</b>	<b>93 123 061</b>	<b>51 692 121</b>	<b>37 053 456</b>	<b>7 551 432</b>	<b>593 581 011</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(231 423 544)</b>	<b>61 378 585</b>	<b>3 975 694</b>	<b>130 996 505</b>	<b>115 143 028</b>	<b>80 070 268</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(231 423 544)</b>	<b>(170 044 959)</b>	<b>(166 069 265)</b>	<b>(35 072 760)</b>	<b>80 070 268</b>	

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	37 189 219	-	-	-	-	37 189 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 884 497	929 366	612 715	278 839	6	3 705 423
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	80 647 485	-	-	-	-	80 647 485
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	72 531 337	15 587 151	-	-	-	88 118 488
Производные финансовые активы	1 317 895	2 047 699	150 508	2 669 316	691 677	6 877 095
Кредиты банкам	10 174 750	22 193 398	-	-	-	32 368 148
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	12 221 912	63 644 173	49 986 468	109 557 152	17 351 732	252 761 437
- кредиты и авансы частным клиентам	349 389	608 719	1 725 979	22 882 873	60 455 189	86 022 149
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	29 855 787	-	6 072 592	17 446 252	3 397 778	56 772 409
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 311 932	7 311 932
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 182 855	14 182 855
Прочие активы	1 788 268	1 891 737	2 156 980	88 973	1 110 489	7 036 447
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	410 402	-	-	410 402
<b>Итого активов</b>	<b>247 960 539</b>	<b>106 902 243</b>	<b>61 115 644</b>	<b>152 923 405</b>	<b>104 501 658</b>	<b>673 403 489</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	146 333 407	331 707	93 884	1 059 486	-	147 818 484
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	117 827 435	33 004 212	6 084 383	774 401	1 399	157 691 830
- средства частных клиентов	88 587 885	69 265 716	61 330 315	29 912 785	302	249 097 003
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 116 270	102	-	-	-	12 116 372
Производные финансовые обязательства	328 748	1 423 970	329 230	851 211	6 037	2 939 196
Выпущенные облигации	-	5 814 473	-	-	7 992 072	13 806 545
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 076 967	3 437 217	1 737 321	1 129 112	596 448	7 977 065
Прочие заемные средства	-	-	1 465 719	-	-	1 465 719
Прочие обязательства	2 913 037	799 207	161 804	126 008	837 564	4 837 620
<b>Итого обязательств</b>	<b>369 183 749</b>	<b>114 076 604</b>	<b>71 202 656</b>	<b>33 853 003</b>	<b>9 433 822</b>	<b>597 749 834</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(121 223 210)</b>	<b>(7 174 361)</b>	<b>(10 087 012)</b>	<b>119 070 402</b>	<b>95 067 836</b>	<b>75 653 655</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(121 223 210)</b>	<b>(128 397 571)</b>	<b>(138 484 583)</b>	<b>(19 414 181)</b>	<b>75 653 655</b>	

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 136 136 000 тысяч рублей (2018 год: 92 200 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Суммы таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
До востребования и менее месяца	44 739 995	22 961 016
От 1 до 6 месяцев	59 734 941	69 233 857
От 6 до 12 месяцев	38 378 335	61 319 457
От 1 до 5 лет	31 906 798	29 912 785
Более 5 лет	345	302
<b>Итого срочных депозитов физических лиц</b>	<b>174 760 414</b>	<b>183 427 417</b>

Основные разницы таблиц по ликвидности, составленных на основе данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО по контрактным срокам погашения и приведенных выше, и таблиц, составляемых Группой для управленческого анализа, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Группа отражает в обязательствах, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентам;
2. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Группы. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Группой;
3. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства банков	157 281 080	528 645	599 333	715 786	-	159 124 844
Средства клиентов	244 184 802	88 331 225	47 496 094	36 611 871	1 953	416 625 945
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	311 829	-	-	-	-	311 829
Выпущенные облигации	-	779 222	752 122	4 324 288	-	5 855 632
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 068 693	1 596 656	3 523 735	398 411	1 525 688	8 113 183
Прочие финансовые обязательства	917 767	-	-	-	-	917 767
<b>Производные финансовые инструменты:</b>						
- Поступление	(323 099 640)	-	-	-	-	(323 099 640)
- Выбытие	324 918 075	-	-	-	-	324 918 075
<b>Итого будущих недисконтированных денежных потоков</b>	<b>405 582 606</b>	<b>91 235 748</b>	<b>52 371 284</b>	<b>42 050 356</b>	<b>1 527 641</b>	<b>592 767 635</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства банков	146 587 056	338 812	104 354	1 088 348	-	148 118 570
Средства клиентов	206 550 021	103 758 154	70 194 226	33 130 160	2 022	413 634 583
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 116 270	-	-	-	-	12 116 270
Выпущенные облигации	11	6 056 302	34 517	1 157 197	14 479 095	21 727 122
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 101 164	3 463 709	1 810 680	1 206 276	1 532 628	9 114 457
Прочие заемные средства	-	46 731	1 513 514	-	-	1 560 245
Прочие финансовые обязательства	2 040 449	-	-	-	-	2 040 449
<b>Производные финансовые инструменты:</b>						
- Поступление	(343 550 051)	-	-	-	-	(343 550 051)
- Выбытие	339 279 297	-	-	-	-	339 279 297
<b>Итого будущих недисконтированных денежных потоков</b>	<b>364 124 217</b>	<b>113 663 708</b>	<b>73 657 291</b>	<b>36 581 981</b>	<b>16 013 745</b>	<b>604 040 942</b>

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 32.

**30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Операционный риск (в том числе правовой риск).** Подход Группы к управлению данным риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

В целях управления правовым риском большинство банковских операций осуществляется с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций.

В целях предотвращения или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Группы или ее подразделений в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций разработан комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В целях реализации указанных мер выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов. Кроме того, подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Группы в случае возникновения различных нестандартных ситуаций.

**31 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 20.0), на уровне не менее 8,0%, норматива достаточности базового капитала (Н 20.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 20.2) - на уровне не менее 6,0%. Группа должна поддерживать запас ко всем нормативам достаточности, который ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям: надбавку поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. Надбавка поддержания достаточности капитала в 2019 году ежеквартально увеличивалась на 0,125% и составляла: 1,875% - в 1-м квартале, 2,000% - во 2-м квартале; 2,125% - в 3-м квартале; 2,250% - в 4-м квартале. По состоянию на 31 декабря 2019 года антициклическая надбавка составила 0,006%.

В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Всего капитал	81 759 434	73 971 427
Базовый капитал	63 239 023	54 141 166
Основной капитал	63 239 023	54 141 166
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	14,77%	13,67%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	11,50%	10,09%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	11,50%	10,09%

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

Управление нормативом достаточности капитала, установленным ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

Дирекция бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года значения нормативов достаточности капитала находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 594 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 16 131 625 тысяч рублей (2018 год: 16 274 911 тысяч рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций.

Группа должна соблюдать определенные особые ограничения на продажу крупных пакетов ОФЗ, полученных в рамках привлечения субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа соблюдала все ограничения в 2019 году и 2018 году.

Банк не имеет намерения удерживать избыточный капитал и (в случае превышения показателя достаточности основного капитала Н1.2 над уровнем 9,75%) готов распределять капитал акционерам через дивиденды или обратный выкуп акций (см. Примечание 22).

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к воздействию на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

### 31 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I), данные МСФО:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Капитал</b>	<b>96 065 620</b>	<b>91 811 646</b>
<b>Уровень 1</b>	<b>76 035 235</b>	<b>71 510 783</b>
Оплаченный уставный капитал	3 781 734	3 781 734
Резервы и прибыль	73 670 361	67 417 368
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	24 513 878	24 513 878
- Нераспределенная прибыль	49 156 483	42 903 490
Неконтролирующая доля	-	1 086 545
Гудвилл	(114 873)	(114 873)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(1 301 987)	(659 991)
<b>Уровень 2</b>	<b>20 030 385</b>	<b>20 300 863</b>
Фонд переоценки основных средств	3 239 536	3 651 455
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	689 613	374 497
Субординированные займы	16 101 236	16 274 911
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>552 584 743</b>	<b>533 698 491</b>
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	469 929 473	445 137 540
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	20 255 513	42 368 988
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	62 399 757	46 191 963
<b>Показатель общей достаточности капитала</b>	<b>17,38%</b>	<b>17,20%</b>
<b>Достаточность капитала 1-го уровня</b>	<b>13,76%</b>	<b>13,40%</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

### 32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Группы со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Группы. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, кроме одного иска и, соответственно, для покрытия убытков по данному разбирательству в консолидированной финансовой отчетности сформирован резерв в сумме 133 107 тысяч рублей в составе резервов под обязательства кредитного и некредитного характера и нефинансового характера (Примечание 21) по состоянию на 31 декабря 2019 года.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

### **32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2018 год: отсутствуют).

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

*Общие условия в отношении деятельности,* такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

*Ограничительные условия,* включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

*Финансовые условия,* такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Группой сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Группы, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

*Требования к отчетности,* обязывающие Группу представлять кредитору ее консолидированную финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа соблюдала все особые условия.

**Обязательства кредитного и некредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату Группой денежной компенсации одной стороне по договору, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов.

**32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства кредитного и некредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Отзывные неиспользованные кредитные линии		47 133 159	34 641 616
Импортные аккредитивы		2 571 524	1 400 686
Финансовые гарантии		2 308 821	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	21	(111 658)	(69 515)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>51 901 846</b>	<b>35 981 335</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк предоставил нефинансовых гарантий в сумме 59 575 827 тысяч рублей (2018 год: 45 885 929 тысяч рублей).

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Сроки погашения по обязательствам кредитного характера зависят от типов гарантий и неиспользованных кредитных линий и по большей части относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным финансовым гарантиям (за вычетом резервов под обесценение) по видам (без учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Поручительство	901 105	-
Депозиты	58 537	-
Векселя	43 511	-
Без обеспечения	1 279 693	-
<b>Итого</b>	<b>2 282 846</b>	<b>-</b>

**32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено.

Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2019</b> <b>Номинальная</b> <b>стоимость</b>	<b>2018</b> <b>Номинальная</b> <b>стоимость</b>
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	1 262 797	1 262 772
- других регистраторах и депозитариях	946 113	1 041 386
Корпоративные акции, номинированные в долларах США, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	41	46
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	58
- Национальном расчетном депозитари	1 293	1 293
Облигации Федеральных органов власти РФ, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	-	620 960
Корпоративные облигации, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	1 173 231	648 479
- других регистраторах и депозитариях	139	139
Еврооблигации, номинированные в долларах США, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	3 921 417	2 513 377
Еврооблигации, номинированные в евро, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	1 350 387	693 213
Еврооблигации, номинированные в фунтах стерлингах Соединенного королевства, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	108 086	45 731
Еврооблигации, номинированные в швейцарских франках, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитари	38 162	-

Активы на хранении также включают ПАИ иностранных фондов, номинированные в долларах США, находящиеся в Национальном расчетном депозитари, рыночная стоимость которых составляет 30 965 тыс. рублей (2018 год – отсутствовали).

**Производные финансовые инструменты.** Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным и процентным производным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

## 32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2019		2018	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форвардные контракты:</b>				
<b>справедливая стоимость на отчетную дату:</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	20 918 731	103 211 533	114 463 565	21 896 132
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(84 290 799)	(6 913 977)	(91 106 618)	(51 575 040)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	16 779 663	44 048 823	15 665 966	4 052 946
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(21 946 520)	(84 236 746)	(40 577 745)	(18 601 498)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	81 158 680	6 949 380	90 523 506	50 002 688
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(8 794 975)	(64 311 144)	(85 835 940)	(2 777 243)
- Дебиторская задолженность в прочей валюте, погашаемая при расчете (+)	79 871	16 326	67 958	109 377
- Кредиторская задолженность в прочей валюте, выплачиваемая при расчете (-)	(858 391)	(97 312)	(24 956)	(5 099 827)
<b>Итого по валютным форвардным сделкам</b>	<b>3 046 260</b>	<b>(1 333 117)</b>	<b>3 175 736</b>	<b>(1 992 465)</b>

	2019		2018	
	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные фьючерсные контракты:</b>				
<b>справедливая стоимость на отчетную дату:</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	49 778	2 883 760	23 143 571	3 666 314
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(15 683 044)	(751 025)	(16 359 137)	(19 203 130)
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)	157	1 786 349	1 970	302 745
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(3 625 404)	(136)	(1 121 823)	(2 789)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	19 331 099	749 449	17 585 550	19 154 203
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(130 635)	(4 685 752)	(23 067 941)	(4 093 808)
- Дебиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (+)	80 863	6 884	89	13 599
- Кредиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (-)	-	(154)	(15 749)	(15)
<b>Итого по валютным фьючерсным сделкам</b>	<b>22 814</b>	<b>(10 625)</b>	<b>166 530</b>	<b>(162 881)</b>

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2019		2018	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Форвардные контракты на процентную ставку:</b>				
<b>справедливая стоимость на отчетную дату:</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	6 265 337	16 267 155	27 882 986	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(3 318 559)	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(3 473 514)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	9 855 174	16 955 994	8 250 781	8 719 166
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(10 573 775)	(35 727 344)	(32 977 329)	(9 451 483)
<b>Итого по форвардным контрактам на процентную ставку</b>	<b>2 228 177</b>	<b>(5 977 709)</b>	<b>3 156 438</b>	<b>(732 317)</b>
<b>Внебиржевые опционы:</b>				
<b>справедливая стоимость на отчетную дату:</b>				
- контракты в рублях	284	(182)	20 160	(592)
- контракты в долларах США	-	-	13 998	(24 505)
- контракты в евро	6 470	(6 708)	-	-
<b>Итого по внебиржевым опционам</b>	<b>6 754</b>	<b>(6 890)</b>	<b>34 158</b>	<b>(25 097)</b>
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>5 304 005</b>	<b>(7 328 341)</b>	<b>6 532 862</b>	<b>(2 912 760)</b>

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

#### ***Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Обязательства перед банками и клиентами по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, учитываются по справедливой стоимости.

**33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»</b>			
- Купонные облигации Банка России	32 271 940	-	-
- Корпоративные облигации	7 590 578	2 691 900	-
- Корпоративные еврооблигации	738 586	-	-
- Облигации федерального займа	360 441	-	-
- Корпоративные акции	102	-	558 414
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости</b>	-	-	6 931 189
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»</b>			
- Корпоративные облигации	3 800 093	1 732 309	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	44 738	-	-
- Долевые ценные бумаги	714 350	-	1 438 831
<b>Производные финансовые активы</b>	-	5 350 855	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>45 520 828</b>	<b>9 775 064</b>	<b>8 928 434</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>			
	311 829	-	-
<b>Производные финансовые обязательства</b>	-	7 394 070	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>311 829</b>	<b>7 394 070</b>	

За 2019 год долговые ценные бумаги, балансовой стоимостью 348 477 тысяч рублей, были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг стали удовлетворять критериям активного рынка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года корпоративные долевые ценные бумаги, балансовой стоимостью 31 258 тысяч рублей, были переведены с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долевых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долевых ценных бумаг руководство применило модельный метод оценки на основании частично ненаблюдаемых рыночных данных. Также по состоянию на 31 декабря 2019 года корпоративные долговые ценные бумаги, балансовой стоимостью 2 998 987 тысяч рублей, были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг руководство применило метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных.

**33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»</b>			
- Купонные облигации Банка России	47 359 849	-	-
- Корпоративные облигации	24 065 724	821 804	-
- Корпоративные еврооблигации	7 330 037	-	-
- Корпоративные акции	273 166	-	569 313
- Еврооблигации Российской Федерации	159 468	-	-
- Облигации федерального займа	68 124	-	-
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости</b>	-	-	1 094 580
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»</b>			
- Корпоративные облигации	19 454 190	802 139	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	4 566 228	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 135 214	-	-
- Облигации федерального займа	25 497	-	-
- Долевые ценные бумаги	668 199	-	204 320
<b>Производные финансовые активы</b>	-	6 877 095	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>108 105 696</b>	<b>8 501 038</b>	<b>1 868 213</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>			
<b>Производные финансовые обязательства</b>	-	2 939 196	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>12 116 372</b>	<b>2 939 196</b>	-

### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2019 года	Доходы, отраженные в прибылях и убытках	Доходы/расходы, отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Переводы в Уровень 3	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2019 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	1 094 580	380 618	-	(1 499 547)	6 955 538	-	6 931 189
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	204 320	-	(15 885)	(85 505)	1 335 901	-	1 438 831
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	569 313	(42 157)	-	-	-	31 258	558 414
<b>Итого активов 3 уровня</b>	<b>1 868 213</b>	<b>338 461</b>	<b>(15 885)</b>	<b>(1 585 052)</b>	<b>8 291 439</b>	<b>31 258</b>	<b>8 928 434</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2018 года после применения МСФО 9	Доходы, отраженные в прибылях и убытках	Выбытия	Приобретения	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	879 766	586 511	(1 466 277)	1 094 580	1 094 580
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	192 647	7 785	-	3 888	204 320
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	280 980	166 141	(2 395)	124 587	569 313
<b>Итого активов 3 уровня</b>	<b>1 353 393</b>	<b>760 437</b>	<b>(1 468 672)</b>	<b>1 223 055</b>	<b>1 868 213</b>

#### Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости

На 31 декабря 2019 года Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прибыль или убыток, права требования по сделкам финансирования специализированной компании, созданной с целью приобретения у иных банков кредитов физическим лицам.

Права требования оцениваются на основании ожидаемого денежного потока по приобретенным портфелям с учетом наблюдаемой и ожидаемой дефолтности. Оценка рыночной стоимости осуществляется подразделением Группы, ответственным за оценку рисков, на ежемесячной основе. При оценке рыночной стоимости использовались допущения относительно ожидаемой дефолтности по приобретенным портфелям и рыночной ставки дисконтирования для аналогичных по уровню риска активов. При увеличении ожидаемой годовой дефолтности на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 0,4%. При увеличении рыночной ставки дисконтирования на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 1,3%.

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

**Оценка инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо».** Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой инвестиции в акции/доли, не зарегистрированные на бирже, компаний, которые оцениваются на основе информации, ненаблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена Группой по результатам внешних оценщиков на основании метода оценки чистых активов. В целях сравнения был использован метод компании-аналога (рынка капитала), но результаты его применения не учитывались при определении справедливой стоимости финансовых активов, так как мультипликаторы определялись на основе данных компаний, ведущих операционную деятельность в иностранных юрисдикциях, дополнительно учитывался фактор, что долевые ценные бумаги - это миноритарные пакеты акций.

При увеличении / снижении суммы чистых активов компаний, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 17 807 тысяч рублей / уменьшится на 17 807 тысяч рублей (31 декабря 2018: балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 2 043 тысячи рублей/уменьшится на 2 043 тысячи рублей).

**Оценка торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо».** Оценка инвестиций фонда BSPB CAPITAL VPF L.P. в капитал компаний в размере 527 156 тысяч рублей. Справедливая стоимость инвестиций Фонда была определена в соответствии с Международным руководством оценки частных инвестиционных фондов и венчурных фондов (Private Equity and Venture Capital Valuation (IPEV)) на основе скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» публичных международных компаний в соответствии с отраслевой принадлежностью.

Оценочная величина средневзвешенного скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» составила 5,2. При увеличении/снижении значения мультипликатора на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 5 272 тысячи рублей/уменьшится на 5 272 тысячи рублей.

**33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019		2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	46 769 347	48 473 771	26 916 622	27 053 445
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	168 173 830	168 961 492	146 701 009	147 918 663
- инвестиционные кредиты	64 696 661	65 049 855	85 412 084	84 476 677
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	29 306 776	28 344 438	19 553 764	18 903 809
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	66 149 831	75 296 086	59 394 585	63 163 245
- кредиты на приобретение автомобилей	5 162 006	5 195 185	3 459 502	3 505 547
- потребительские кредиты VIP клиентам	2 855 378	2 830 040	3 729 112	3 567 424
- прочие потребительские кредиты	24 793 937	25 872 356	19 438 950	20 575 405
<b>ИТОГО</b>	<b>407 907 763</b>	<b>420 023 223</b>	<b>364 605 628</b>	<b>369 164215</b>

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019		2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	32 009	32 009	15	15
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	72 545 082	72 545 082	61 527 231	61 527 231
- Срочные депозиты	88 798 834	88 976 445	86 818 615	86 929 401
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-	9 345 969	9 345 969
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	74 207 009	74 207 009	65 669 586	65 669 586
- Срочные депозиты	174 760 414	179 110 955	183 427 417	186 097 050
<b>Выпущенные облигации</b>				
- Субординированные еврооблигации	-	-	5 814 473	5 909 442
- Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	4 802 775	4 345 685	7 992 072	8 075 102
<b>Выпущенные векселя и депозитные сертификаты</b>				
- Векселя	7 231 231	7 835 559	7 977 063	8 283 713
- Депозитные сертификаты	2	2	2	2
<b>Прочие заемные средства</b>				
- Субординированные кредиты	-	-	1 465 719	1 442 021
<b>ИТОГО</b>	<b>422 377 356</b>	<b>427 052 746</b>	<b>430 038 162</b>	<b>433 279 532</b>

**33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты учитываются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблицах выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблицах выше, следующие: выпущенные облигации – Уровень 1, выпущенные векселя и депозитные сертификаты – Уровень 2, средства клиентов – Уровень 2, прочие заемные средства – Уровень 3, кредиты и авансы клиентам – Уровень 3.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемым под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента.

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019	2018
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1,27% - 12,50% в год	2,82% - 13,84% в год
Кредиты и авансы частным лицам	1,83% - 16,00% в год	4,16% - 15,31% в год

**Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 31 декабря 2019 года варьируются от 0,01% до 8,30% годовых (2018 год: от 0,01% до 10,0% годовых).

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

**34 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Семья Савельева А.В., владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), является мажоритарным конечным выгодоприобретателем Банка.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами.

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,91%-18,00% годовых)	-	7 980	74
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(113)	(1)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-8,55% годовых)	6 201 905	1 342 778	871 364

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	4	6 947	-
Процентные расходы	(252 928)	(52 800)	(18 478)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	950	-
Комиссионные доходы	577	528	2 868

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11 402	66 265	2 477
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	11 402	130 889	2 515

**34 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 3,00%-24,90% годовых)	-	72 604	112
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 063)	(1)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-10,05% годовых)	4 310 141	1 547 880	540 755

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	490	7 518	-
Процентные расходы	(163 426)	(55 151)	(33 375)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	1	(793)	(1)
Комиссионные доходы	486	638	3 596

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6 906	147 017	112
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	7 512	129 036	-

В 2019 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 414 896 тысяч рублей (2018 год: 444 487 тысяч рублей).

**35 Консолидация компаний**

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие дочерние компании:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
ООО «БСПБ – Трейдинг»	Российская Федерация	-	100%	Операции на финансовых рынках
ООО «БСПБ Капитал»	Российская Федерация	100%	100%	Управление ценными бумагами
ЗПИФ комбинированный «Невский - Четвертый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский - Десятый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Венчурный проект»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые и венчурные инвестиции
BSPB CAPITAL VPF L.P.	о. Джерси, Нормандские острова	100%	100%	Прямые и венчурные инвестиции

В декабре 2018 года Группой принято решение о ликвидации дочерней компании ООО «БСПБ – Трейдинг» в 2019 году. Запись о прекращении деятельности компании в ЕГРЮЛ была внесена 18 апреля 2019 года.

ООО «БСПБ Капитал» является предприятием, специализирующимся на управлении активами. Банк использует данную компанию для расширения линейки инвестиционных продуктов, в том числе доверительного управления активами клиентов Банка.

ЗПИФ комбинированный «Невский - Четвертый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский - Десятый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд» и ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд» являются фондами, специализирующимися на управлении недвижимостью и другими активами с целью увеличения их стоимости.

ЗПИФ комбинированный «Венчурный проект» является фондом, созданным с целью инвестирования денежных средств в прямые и венчурные инвестиции.

BSPB CAPITAL VPF L.P осуществляет деятельность в качестве инвестора, а также продажу, обмен и распределение инвестиций согласно инвестиционной политике под управлением BSPB Capital GP Ltd.

Банк использовал структурированное предприятие BSPb Finance PLC для выпуска облигаций на международном рынке капитала (Примечание 18).

Компания BSPb Finance PLC является эмитентом структурированного продукта - облигаций участия в займе, выпускаемых исключительно с целью предоставления займов Банку. Облигации являются обеспеченным инструментом, в залог эмитент передает все суммы, полученные и/или подлежащие получению по договорам займа, заключенным с Банком. Банк возмещает все разовые и текущие расходы, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.

**35 Консолидация компаний (продолжение)**

Банк использовал структурированное предприятие ООО «ИА БСПБ» в рамках программы по секьюритизации, финансируемой Группой. ООО «ИА БСПБ» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (Примечание 10). Группой принято решение о ликвидации ООО «ИА БСПБ» в связи с досрочным выкупом и гашением облигаций структурированного предприятия.

Банк использует структурированное предприятие ООО «ИА БСПБ 2» в рамках программы по секьюритизации, финансируемой Группой. ООО «ИА БСПБ 2» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (Примечание 10). За исключением ежедневного обслуживания закладных (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по закладной, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в ООО «ИА БСПБ 2», посредством предоставления Банком кредитной линии данному предприятию. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанное предприятие, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года.