

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций
за 2019 год
Март 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях капитала	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	14
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3 Краткое изложение принципов учетной политики	15
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	44
5 Новые учетные положения	45
6 Денежные средства и их эквиваленты	47
7 Торговые ценные бумаги	49
8 Средства в других банках	49
9 Кредиты и авансы клиентам	52
10 Инвестиционные ценные бумаги	59
11 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	70
12 Прочие активы	72
13 Средства других банков	74
14 Средства клиентов	75
15 Выпущенные векселя	75
16 Выпущенные облигации	76
17 Прочие обязательства	78
18 Субординированные обязательства	79
19 Бессрочные облигации	79
20 Уставный капитал	79
21 Процентные доходы и расходы	80
22 Расходы по кредитным убыткам	81
23 Комиссионные доходы и расходы	81
24 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	82
25 Административные и прочие операционные расходы	82
26 Налог на прибыль	83
27 Дивиденды	86
28 Сегментный анализ	86
29 Управление рисками	91
30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	110
31 Управление капиталом	111
32 Условные обязательства	112
33 Производные финансовые инструменты	116
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов	117
35 Операции со связанными сторонами	125
36 Приобретение и выбытие дочерних компаний и активы удерживаемые для продажи	128
37 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	131
38 События после окончания отчетного периода	132

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» («Банк», АО «Российский Сельскохозяйственный банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам</i></p> <p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является ключевой областью суждения руководства Группы.</p> <p>Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определение возмещаемой стоимости и прогнозирование макроэкономических показателей являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения.</p> <p>Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) предполагает использование методик оценки с ненаблюдаемыми исходными данными, включая внутренние кредитные рейтинги для определения вероятности дефолта, статистическое моделирование и исторические данные для определения уровня потерь при дефолте. Оценка ОКУ включает прогнозирование макроэкономических показателей. Факторы значительного увеличения кредитного риска также носят субъективный характер и основаны на увеличении кредитного риска по внутренним рейтингам, длительности просроченной задолженности и иных показателях.</p> <p>Оценка ОКУ по индивидуально оцениваемым кредитам основана на анализе финансовой и нефинансовой информации, включая текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и сроки его реализации, определение вероятности возможных сценариев.</p>	<p>Мы сосредоточились на выявлении признаков обесценения, которые различаются в зависимости от типа заемщика. Мы проанализировали методологию расчета ожидаемых кредитных убытков, в том числе относительно коммерческого и розничного кредитования в силу существенных объемов и потенциального эффекта от изменения используемых допущений. Мы уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам, а также кредитам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.</p> <p>Мы рассмотрели факторы кредитного риска, используемые Группой для определения значительного увеличения кредитного риска.</p> <p>Для коллективно оцениваемых ссуд мы проанализировали рейтинговые модели, ключевые исходные данные и допущения, используемые для расчета ОКУ.</p> <p>Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом резервирования физических и юридических лиц, а именно, тестирование исходных данных, используемых для определения рейтинга заемщика и вероятности дефолта, проверку статистики убытков за прошлые периоды и анализ данных по заломам для определения убытка в случае дефолта по коллективно оцениваемым ссудам, анализ допущений, использованных Группой при расчете обесценения на коллективной основе, а также оценку резерва по выданным кредитам с индивидуальными признаками обесценения.</p>

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов, которые составляют 67% от общего объема активов, а также ввиду значительного использования суждений, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 9 «Кредиты и авансы клиентам», Примечании 22 «Расходы по кредитным убыткам» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, прогнозирование ожидаемых потерь. В отношении существенных индивидуально обесцененных выданных кредитов мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении раскрытия соответствующей информации в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО «Россельхозбанк» за 2019 год

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

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

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

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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

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

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

- 1) выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

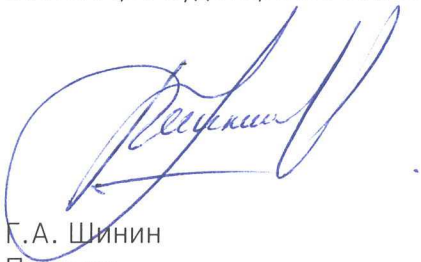
Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

Сведения об аудиторе

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

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	403 564	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 334	20 651
Торговые ценные бумаги	7	21 974	19 226
Средства в других банках	8	50 543	38 717
Производные финансовые инструменты	33	18 265	17 767
Кредиты и авансы клиентам	9	2 164 906	1 957 767
Инвестиционные ценные бумаги	10	432 303	532 185
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	10	-	40 264
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		597	573
Отложенный налоговый актив	26	16 298	16 298
Нематериальные активы	11	7 423	6 113
Основные средства и активы в форме права пользования	11	51 470	50 186
Прочие активы	12	24 938	23 810
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	36	1 134	640
Итого активы		3 215 749	3 114 782
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	33	4 782	9 213
Средства других банков	13	109 519	171 530
Средства клиентов	14	2 486 108	2 421 051
Выпущенные векселя	15	47 358	42 341
Выпущенные облигации	16	174 954	142 609
Текущее обязательство по налогу на прибыль		469	89
Отложенное налоговое обязательство	26	2 221	1 658
Прочие обязательства	17	56 999	27 291
Итого обязательства до субординированных обязательств		2 882 410	2 815 782
Субординированные обязательства	18	134 089	147 279
Итого обязательства		3 016 499	2 963 061
Капитал			
Уставный капитал	20	440 233	410 598
Бессрочные облигации	19	48 398	38 376
Фонд переоценки недвижимости		2 829	2 890
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 733	(3 769)
Накопленный убыток		(298 842)	(298 074)
Капитал Акционера Банка		199 351	150 021
Неконтролирующая доля участия		(101)	1 700
Итого капитал		199 250	151 721
Итого обязательства и капитал		3 215 749	3 114 782

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 18 марта 2020 года.

Б.П. Листов
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 132 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	243 561	228 701
Прочие процентные доходы	21	4 968	3 316
Процентные расходы	21	(171 281)	(164 617)
Чистые процентные доходы		77 248	67 400
Расходы по кредитным убыткам	22	(39 554)	(58 600)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		37 694	8 800
Комиссионные доходы	23	23 450	24 586
Комиссионные расходы	23	(2 780)	(3 069)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		284	(613)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 054	196
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 495	1 646
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(10 352)	(9 419)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		16 120	18 685
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		4 108	2 053
Доходы от небанковской деятельности		17 426	13 782
Расходы от небанковской деятельности		(16 352)	(12 375)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости		-	23 119
Прочие операционные доходы/(расходы)		823	(1 215)
Административные и прочие операционные расходы	25	(65 529)	(58 676)
Прибыль до налогообложения		8 441	7 500
Расходы по налогу на прибыль	26	(4 424)	(5 975)
Прибыль за период		4 017	1 525
Доход/(убыток), приходящийся на:			
Акционера Банка		4 015	1 558
Неконтролирующую долю участия		2	(33)
Прибыль за период		4 017	1 525
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистые доходы/(расходы) по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15 160	(8 841)
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(1 495)	(1 646)
- Изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(532)	696
(Налог на прибыль)/возмещение по налогу на прибыль	26	(2 631)	2 097
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		10 502	(7 694)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
- Переоценка недвижимости		7	2 348
- Чистые доходы по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24	-
- Налог на прибыль		(1)	(470)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		30	1 878
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		10 532	(5 816)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		14 549	(4 291)
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:			
Акционера Банка		14 547	(4 258)
Неконтролирующую долю участия		2	(33)
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за период		14 549	(4 291)

Примечания на страницах с 14 по 132 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Капитал Акционера Банка							Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
Прим.	Уставный капитал	Бессрочные облигации	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг	Накопленный убыток	Итого		
(в миллионах российских рублей)								
Остаток на 31 декабря 2017 года		385 598	15 000	1 052	3 001	(214 214)	190 437	190 416
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9		-	-	-	924	(84 138)	(83 214)	(83 214)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9		385 598	15 000	1 052	3 925	(298 352)	107 223	107 202
Прибыль за год, за вычетом налога		-	-	-	-	1 558	1 558	1 525
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога		-	-	1 878	(7 694)	-	(5 816)	(5 816)
Итого совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога		-	-	1 878	(7 694)	1 558	(4 258)	(4 291)
Выпуск акций	20	25 000	-	-	-	-	25 000	25 000
Приобретение дочерних компаний	36	-	-	-	-	-	-	1 754
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(40)	-	40	-	-
Дивиденды выплаченные	27	-	-	-	-	(884)	(884)	(884)
Первоначальное признание финансовых инструментов по сделкам под общим контролем		-	-	-	-	2 155	2 155	2 155
Выпуск бессрочных облигаций		-	23 332	-	-	-	23 332	23 332
Выкуп бессрочных облигаций		-	(98)	-	-	-	(98)	(98)
Курсовая разница по бессрочным облигациям		-	142	-	-	(142)	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате		-	-	-	-	(2 830)	(2 830)	(2 830)
Затраты по сделке в связи с выпуском бессрочных облигаций		-	-	-	-	(231)	(231)	(231)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций		-	-	-	-	612	612	612
Остаток на 31 декабря 2018 года		410 598	38 376	2 890	(3 769)	(298 074)	150 021	151 721
Прибыль за год, за вычетом налога		-	-	-	-	4 015	4 015	4 017
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога		-	-	6	10 526	-	10 532	10 532
Итого совокупный доход за год, за вычетом налога		-	-	6	10 526	4 015	14 547	14 549
Выпуск акций	20	29 635	-	-	-	-	29 635	29 635
Выбытие дочерних компаний	36	-	-	-	-	-	-	(1 803)
Реализованный фонд переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	(24)	24	-	-
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(67)	-	67	-	-
Дивиденды выплаченные	27	-	-	-	-	(1 126)	(1 126)	(1 126)
Выпуск бессрочных облигаций		-	10 563	-	-	-	10 563	10 563
Курсовая разница по бессрочным облигациям		-	(541)	-	-	541	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате		-	-	-	-	(4 289)	(4 289)	(4 289)
Остаток на 31 декабря 2019 года		440 233	48 398	2 829	6 733	(298 842)	199 351	199 250

Примечания на страницах с 14 по 132 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		266 010	239 139
Проценты уплаченные		(161 107)	(166 172)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6)	1 187
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		12 840	56 882
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		4 073	2 136
Комиссии полученные		23 481	24 555
Комиссии уплаченные		(2 780)	(3 069)
Прочие полученные операционные доходы		289	2 002
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		10 787	6 780
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		5 770	6 017
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(7 369)	(6 157)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(55 390)	(48 581)
Уплаченный налог на прибыль		(4 918)	(4 472)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		91 680	110 247
Изменения в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по операционным активам</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(1 683)	(1 539)
Торговые ценные бумаги		(2 835)	(2 214)
Средства в других банках		(14 881)	(9 055)
Кредиты и авансы клиентам		(291 360)	(293 889)
Прочие активы		526	1 827
<i>Чистый прирост/(снижение) по операционным обязательствам</i>			
Средства других банков		(58 637)	134 313
Средства клиентов		89 223	149 856
Выпущенные векселя		5 921	2 414
Прочие обязательства		8 054	(3 147)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(173 992)	88 813
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(2 964)	(7 492)
Выручка от реализации основных средств		164	662
Приобретение нематериальных активов	11	(3 071)	(2 819)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ		2 165	(197)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ (в обязательном порядке)		(18 846)	(3 648)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД		(391 035)	(762 331)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД		552 141	530 153
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(14 515)	(2 649)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		11 589	12 336
Дивиденды полученные		37	12
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		135 665	(235 973)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	27	(1 126)	(884)
Привлечение путем выпуска обыкновенных акций	20	29 635	25 000
Эмиссия бессрочных облигаций за вычетом затрат по сделке		10 490	23 101
Выплаты по бессрочным облигациям		(4 286)	(2 826)
Выкуп бессрочных облигаций		-	(98)
Обратный выкуп субординированных обязательств		(1 269)	(5 886)
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных обязательств		820	219
Привлечение путем выпуска облигаций	16	30 000	57 900
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату оферты или до наступления даты оферты		(8 834)	(40 898)
Обратный выкуп выпущенных еврооблигаций		-	(11 332)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке		15 803	52
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных еврооблигаций		-	37 026
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций		(4 575)	(151 788)
Уплаченные арендные платежи в отношении обязательств по аренде (МСФО 16)		(1 501)	-
Поступление от продажи неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		67	28
Выплаты при выбытии неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		(29)	(25)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		65 195	(70 411)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(13 892)	21 724
Эффект ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		3	(5)
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		12 979	(195 852)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	390 585	586 437
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	403 564	390 585

Примечания на страницах с 14 по 132 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности («СМСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в отношении Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых — «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме Акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (78.66% от уставного капитала (31 декабря 2018 года: 77.11% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.69% от уставного капитала (31 декабря 2018 года: 6.1% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (15.65% от уставного капитала (31 декабря 2018 года: 16.79% от уставного капитала)).

Группа включает в себя Банк и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. (Luxembourg) (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 36 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях, и паевые инвестиционные фонды.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
- участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 13 июня 2000 года. Банк участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям.

Банк имеет 66 (31 декабря 2018 года: 66) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 123112, Россия, Москва, Пресненская наб., 10, стр. 2.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 31 147 человек (31 декабря 2018 года: 29 862 человека).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны в миллионах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний, включая Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение 2019 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69.4706 рублей за доллар США до 61.9057 рубля за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7.75% до 6.25% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1 068.7 пунктов до 1 548.9 пунктов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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 отчетности, если не указано иное. Изменения в учетной политике приведены ниже.

Изменения в учетной политике. МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменил собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

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

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Группа использовала освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию с 1 января 2019 года активов в форме права пользования в сумме 5.5 миллиардов рублей, отраженных в статье консолидированного отчета о финансовом положении «Основные средства и активы в форме права пользования», и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме, отраженного в статье «Прочие обязательства».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицированная как операционная аренда

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)

1 января 2019

Платежи к уплате по операционной аренде	8 664
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(261)
Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью	(314)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	1 874
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	9 963
Эффект от применения дисконтирования	(4 443)
Обязательства по аренде по МСФО 16	5 520

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года составила 8.91%.

(б) Основные положения новой учетной политики

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

i. Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)*Обязательства по аренде*

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

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении, консолидированном отчете о прибыли или убытке и консолидированном отчете о движении денежных средств

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Здания	Офисное оборудование	Итого	
На 1 января 2019 года	5 385	135	5 520	5 520
Новые поступления	2 437	8	2 445	2 382
Опцион на продление	4 076	59	4 135	3 843
Расходы по амортизации	(1 796)	(60)	(1 856)	-
Процентный расход	-	-	-	750
Платежи	-	-	-	(2 251)
На 31 декабря 2019 года	10 102	142	10 244	10 244

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа повторно оценила срок аренды исходя из применения бизнес-стратегии Банка, что повлияло на способность исполнить опцион на продление аренды активов, в результате чего Группа признала опцион в сумме 4 135 миллионов рублей.

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 459 миллионов рублей.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 2 251 миллион рублей.

ii. Операционная аренда — Группа в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда — Группа в качестве арендодателя

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе». Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия». Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнеса, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнеса Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство». Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. В настоящее время данные поправки не применимы к Группе, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. До применения описанных выше поправок Группа представляла текущий налог на прибыль, понесенный в отношении купона, выплаченного по ее бессрчным субординированным облигациям, классифицированным как капитал в соответствии с МСФО (IAS) 32, в составе капитала. Начиная с 1 января 2019 года, Группа представляет текущий налог на прибыль, понесенный в отношении купона, выплаченного по ее бессрчным субординированным облигациям, в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям». Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже. Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

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

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Неконтролирующая доля участия — это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент капитала Группы, за исключением неконтролирующей доли участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах, находящихся под контролем Группы, отражаемой в составе обязательств Группы.

Структурированные компании. Структурированные компании — это компании, в отношении которых наличие прав голоса или аналогичных прав не является доминирующим фактором для установления того, под чьим контролем они находятся. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствует ли содержание отношений между Группой и структурированной компанией о том, что данная компания находится под контролем Группы.

Группа не консолидирует структурированные компании, которые не находятся под ее контролем. Поскольку время от времени у Группы возникают затруднения при определении наличия контроля над структурированной компанией, руководство выносит суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принимать решения по вопросам операционной деятельности рассматриваемой структурированной компании. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной компанией, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения.

Информация о рисках Группы, возникающих в связи со структурированными компаниями, представлена в Примечании 4.

Приобретение и продажа неконтролирующей доли участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается непосредственно в капитале.

Группа отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью неконтролирующей доли участия в консолидированном отчете об изменениях капитала.

Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Группа находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Данный подход применяется, в т.ч., если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, оцениваемых по справедливой стоимости на постоянной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (т.е. цена), либо косвенно (т.е. рассчитанных на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 34.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Группа оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству. Рассматриваемая информация включает:

- политику и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного 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 денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и
- частоту, объем и сроки 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 денежные потоки.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Группа может классифицировать финансовый актив, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов

Частью процесса классификации является оценка Группой контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие риски кредитования и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов — например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы классифицируются при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты оцениваются по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты не отделяются от базового актива.

(b) Обесценение

Группа учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не оцениваемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты». Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов. Группировка финансовых активов на коллективной основе проводится по сегментам, определенным Группой, отраслевой принадлежности, размеру выручки и другим критериям.

Группа разработала политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Группа делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- *Этап 1:* Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Группа создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.
- *Этап 2:* Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Группа создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- *Этап 3:* Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Группа создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Группы нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива. Финансовые активы списываются частично или полностью Банком в случае невозможности их взыскания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает получить.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Кредитные рейтинги и уровни кредитного риска

Группа распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Группа также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки ее ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта. Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

Определение значительного увеличения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Группа определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Группа также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Группа контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Группа определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

- PD на отчетную дату на основе измененных условий; с
- PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Группа пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений (ковенантов).

После пересмотра условий любое обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной ставки, рассчитанной до изменения условий. Политика Банка заключается в том, чтобы отслеживать наличие просроченных кредитов, чтобы гарантировать, что будущие платежи продолжат происходить.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Решения о прекращении признания и классификация между Стадией 2 и Стадией 3 определяются в каждом конкретном случае. Если эти процедуры выявляют убыток в отношении кредита, он рассматривается и управляется как обесцененный актив Стадии 3 до момента взыскания обеспечения или списания кредита за счет резерва.

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Вводные параметры при оценке ОКУ

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии, а также
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности) из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Группа имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Группа основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа отражает долговые инструменты по ССЧПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы — это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Реклассификация финансовых активов и обязательств. Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты, сделки обратного репо с другими банками и другие средства, размещенные на срок не более одного месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Драгоценные металлы. Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Банка России, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонского рынка драгоценных металлов. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги — это 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 намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитываются исходя из контрактной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (сделки «репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они реклассифицируются как «Ценные бумаги, переданные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам». Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная категория ценных бумаг включает 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. Группа классифицирует инвестиции как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании по усмотрению организации. При первоначальном признании долгового финансового актива Группа может по собственному усмотрению классифицировать его, без права отмены решения, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

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

Имущество, взысканное по договорам залога. Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Группы по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания; отражаются, с возможным изменением стоимости впоследствии, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Здания, находящиеся в собственности Группы, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2007 года и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем пропорционального изменения балансовой стоимости и накопленной амортизации переоцениваемых зданий. Сумма этих изменений показана отдельно в свертке движений основных средств в Примечании 11. Фонд переоценки недвижимости, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Группы и используемые в небанковской деятельности, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 следующих расчетных сроков полезного использования активов. Ниже представлены сроки полезного использования основных категорий зданий и оборудования:

Срок полезного использования, лет	Используемые в банковской деятельности	Используемые в небанковской деятельности
Здания	40-100	20-40
Оборудование	5-20	5-20

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

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. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования.

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО). Чистая цена продажи — это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя затраты на упаковку, сырье, прямые затраты на труд, другие прямые затраты и накладные производственные расходы.

Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в том случае, если группа выбытия включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и — согласно МСФО (IFRS) 9 — оценочного резерва под ОКУ.

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

Группа периодически выпускает кредитные линии по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей из сумм резерва по ОКУ и первоначально признанной суммы, за вычетом, когда это необходимо, совокупной суммы признанного дохода.

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов состоят из текущих/расчетных счетов и срочных вкладов и представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные Группой векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибыли/(убытков) от досрочного погашения задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные облигации. Выпущенные облигации включают суммы, привлеченные в результате выпуска еврооблигаций и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке. Еврооблигации и облигации, выпущенные на внутреннем рынке с номиналом в российских рублях, имеют купон и подлежат погашению на определенную дату. Выпущенные облигации отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные облигации, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибылей/(убытков) от досрочного погашения задолженности.

Субординированные обязательства. Субординированные обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Требования кредиторов по субординированным обязательствам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и своп контракты с иностранной валютой, опционы; фьючерсы на товары, валюту и индексы отражаются по справедливой стоимости. Операции с производными финансовыми инструментами объединяются и учитываются как производные инструменты, если результатом таких операций, по сути, является производный финансовый инструмент.

Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного (базового) договора и учитывается как производный финансовый инструмент если:

- а) экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;
- б) выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- в) гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением справедливой стоимости через прибыли или убытки (таким образом, производный финансовый инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки не выделяется).

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

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 относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Группа не применяет учет хеджирования.

Операции на стандартных условиях. К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Стандартные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражен налог на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог на прибыль и отложенный налог и отражаются в прибыли или убытке за год, если он не должен быть отражен в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относится к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если 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 отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Страховые операции. Страховые договоры — это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Группа не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю.

Страховые премии. Страховые премии, причитающиеся Группе от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признаются тогда, когда премии подлежат уплате страхователями. В частности, Группа признает премии по полисам, выданным в течение года, и включает их в оценку премий, причитающихся, но не полученных на отчетную дату, за вычетом резерва на расторжение договоров страхования. Премии отражаются до вычета комиссии. Общая сумма страховых премий отражается как результат по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковских операций. См. Примечание 24.

Резерв незаработанной премии. Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового полиса по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия полиса. Резерв незаработанной премии отражается в составе дохода по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковской деятельности. См. Примечание 24.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Страховые выплаты и требования. Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой накопленную оценку конечной суммы страховых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Оценочная величина расходов на урегулирование убытков включается в РЗНУ и в РПНУ.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев по состоянию на отчетную дату и информации, полученной после отчетной даты. РПНУ рассчитывается актуарными методами.

Отложенные аквизиционные расходы. Отложенные аквизиционные расходы («ОАР») рассчитываются (по контрактам страхования иного, чем страхование жизни) отдельно по каждому страховому полису. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные платежи агентам за заключение контрактов с корпоративными заемщиками и заемщиками — физическими лицами, вознаграждение агентам и брокерам договорам перестрахования. Размер данных расходов изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих ОАР. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дел, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства. Любой недостаток средств учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе первоначально путем списания ОАР, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет достаточности обязательства (резерв не истекшего риска). При осуществлении теста на достаточность обязательств Группа использует собственный опыт и информацию из внешних источников, а также включает маржу безопасности. В тест также включается страховая дебиторская задолженность.

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в 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.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бессрочные облигации. Принимая во внимание неопределенный срок погашения облигаций и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов), Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, который может быть включен в состав основного капитала для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Банк России одобрил включение данных субординированных облигаций в расчет регуляторного капитала Банка.

Группа учитывает бессрочные облигации, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, используя для пересчета обменный курс Банка России на отчетную дату с отражением влияния пересчета в составе нераспределенной прибыли.

Выплата купонного дохода может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций. Затраты, связанные с выпуском данных облигаций, были включены в состав нераспределенной прибыли. Когда выплата купона по бессрочным облигациям становится обязательной, она отражается аналогично объявленным дивидендам, как описано ниже.

Уставный капитал. Обыкновенные и привилегированные акции, не являющиеся обязательными к выкупу у акционера и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение поступлений от эмиссии (без учета налога).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

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

Признание выручки — продажа товаров. Выручка признается по цене сделки в момент передачи товаров или услуг покупателю. Любые отдельные партии товаров или услуг признаются отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то отражаются минимальные суммы, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока, в течение которого потребляются выгоды по договору.

Процентная и аналогичная выручка и расходы. Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССЧПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за предоставление кредита, оценку кредитоспособности, за обслуживание кредита).

Комиссии за принятие обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

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

Программы лояльности клиентов. Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте и пересчитываются в рубли по курсу на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при расчетах по операциям от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту на конец года по официальному обменному курсу Банка России, признаются в составе прибыли или убытка за год (доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61.9057 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69.4706 рублей за 1 доллар США), 69.3406 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79.4605 рублей за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Взаимозачет. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого нетто-результата в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение взаимозачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае дефолта и (iii) в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются при наличии генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный и негосударственные пенсионные фонды и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в том же году, в котором оказываются соответствующие услуги сотрудниками Группы. Эти выплаты включаются в расходы на содержание персонала в консолидированном отчете о прибылях или убытках.

Отчетность по сегментам. МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» требует раскрытия Группой финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, используемой для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа определила операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

Государственные субсидии и государственная помощь. Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

Государственные ссуды, предоставленные по процентным ставкам ниже рыночного уровня, признаются в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. Оценка выгод от получения государственных ссуд осуществляется на момент их получения и представляет собой разницу между полученными денежными средствами и суммой первоначального признания ссуды в консолидированном отчете о финансовом положении. Учет данных выгод осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 20.

Государственная субсидия, которая подлежит получению в качестве компенсации за уже понесенные расходы или убытки или в целях оказания организации немедленной финансовой поддержки без каких-либо будущих соответствующих затрат, признается в составе прибыли или убытка того периода, в котором она подлежит получению.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Группы, помимо учетных оценок, производит суждения и допущения, которые воздействуют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Суждения и допущения принимаются 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 Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам. Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD). Так, функциональная зависимость уровня дефолтов от макроэкономических факторов определяется путем оценки регрессии между значениями уровня дефолта и различными преобразованиями этого показателя с учетом макроэкономических факторов, таких как темп роста ВВП, темп роста АПК, цены на нефть, уровня инфляции и т.д.
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Более подробная информация представлена в Примечаниях 9 и 29.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 34.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого, модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость. См. Примечание 33.

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

Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств. Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить».

Аренда — определение срока аренды. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы. См. Примечание 26.

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа предоставляет гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных субординированными обязательствами на сумму 24 295 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: субординированными обязательствами на сумму 27 765 миллионов рублей). В 2019 и 2018 годах Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет обязательства или намерения оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки. См. Примечание 16.

5 Новые учетные положения

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

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

5 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2020 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Наличные средства	59 193	148 475
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 594	86 289
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца	263 800	144 993
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	1 561	5 115
Расчетные счета в клиринговых и брокерских организациях	2 832	5 682
Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до одного месяца	1 586	36
За вычетом резерва под обесценение	(2)	(5)
Итого денежных средств и их эквивалентов	403 564	390 585

По состоянию на 31 декабря 2019 года корреспондентские счета и депозиты с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с двумя российскими банковскими группами с рейтингом материнского банка Baa3 (по Moody's) и двумя группами, входящими в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка не ниже A3 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 241 319 миллионов рублей, или 60% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: остатки с двумя российскими банковскими группами с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 134 304 миллиона рублей, или 34% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечаниях 3 и 29.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Наличные средства	59 192	-	-	59 192
Остатки в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	74 594	-	-	74 594
Расчетные счета в клиринговых организациях	2 832	-	-	2 832
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	1 561	-	-	1 561
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	255 436	-	-	255 436
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	4 409	-	-	4 409
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	5 532	-	-	5 532
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	7	-	-	7
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Без рейтинга	3	-	-	3
Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)	403 566	-	-	403 566
За вычетом резерва под обесценение	(2)	-	-	(2)
Итого денежных средств и их эквивалентов	403 564	-	-	403 564

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Наличные средства	148 475	-	-	148 475
Остатки в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	86 289	-	-	86 289
Расчетные счета в клиринговых организациях	5 682	-	-	5 682
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	5 115	-	-	5 115
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	2 153	-	-	2 153
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	134 437	-	-	134 437
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	8 439	-	-	8 439
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)	390 590	-	-	390 590
За вычетом резерва под обесценение	(5)	-	-	(5)
Итого денежных средств и их эквивалентов	390 585	-	-	390 585

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные средства и их эквиваленты в сумме 1 586 миллионов рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 1 591 миллион рублей (31 декабря 2018 года: денежные средства и их эквиваленты в сумме 36 миллионов рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 37 миллионов рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 839	15 532
Корпоративные облигации	4 949	3 683
Корпоративные акции	186	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	11
Итого торговых ценных бумаг	21 974	19 226

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа (ОФЗ) продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или раз в полгода. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2020 года по март 2039 года и купонный доход от 6.3% до 8.73% годовых (31 декабря 2018 года: данные облигации имели сроки погашения с мая 2019 года по март 2033 года и купонный доход от 6.4% до 8.25% годовых).

Корпоративные облигации в портфеле Группы представлены ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации торгуются со скидкой или премией к номинальной стоимости и имеют купонный доход, выплачиваемый ежеквартально или раз в полгода в зависимости от типа выпуска облигаций и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2019 года эти облигации имеют сроки погашения с июня 2020 года по июнь 2048 года и ставки купона от 6.7% до 12.6% годовых (31 декабря 2018 года: облигации имели сроки погашения с мая 2019 года по май 2033 года и ставки купона от 4.5% до 10.8% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций, эмитента и рыночных условий.

Корпоративные акции в портфеле Группы представлены вложениями в акции, выпущенные крупными российскими компаниями.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности торговых ценных бумаг представлены в Примечании 29.

8 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Текущие срочные депозиты в других банках	42 999	31 925
Векселя	7 579	6 936
Просроченные депозиты в других банках	181	181
За вычетом резерва под обесценение	(216)	(325)
Итого средств в других банках	50 543	38 717

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, приведен ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на				
1 января 2019 года	38 861	-	181	39 042
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые размещения и погашения)	12 384	-	-	12 384
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	(668)	-	-	(668)
Валовая балансовая стоимость на				
31 декабря 2019 года	50 577	-	181	50 758

8 Средства в других банках (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	144	-	181	325
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым размещениям и доходы от погашений)	(108)	-	-	(108)
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	(2)	-	-	(2)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	34	-	181	215

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, приведен ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	25 860	-	280	26 140
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые размещения и погашения)	10 146	-	(99)	10 047
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	2 855	-	-	2 855
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	38 861	-	181	39 042

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	162	-	277	439
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым размещениям и доходы от погашений)	(25)	-	(96)	(121)
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	7	-	-	7
ОКУ на 31 декабря 2018 года	144	-	181	325

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечаниях 3 и 29.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	26 023	-	-	26 023
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	4 702	-	-	4 702
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	11 344	-	-	11 344
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	8 508	-	-	8 508
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	181	181
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	50 577	-	181	50 758
За вычетом резерва под обесценение	(34)	-	(181)	(215)
Итого средств в других банках	50 543	-	-	50 543

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	9 491	-	-	9 491
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	29 370	-	-	29 370
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	181	181
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	38 861	-	181	39 042
За вычетом резерва под обесценение	(144)	-	(181)	(325)
Итого средств в других банках	38 717	-	-	38 717

Средства в других банках представлены межбанковскими кредитами без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка не ниже BBB- (по S&P), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 24 714 миллионов рублей, или 49% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2018 года: средства в других банках не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках включали остатки с двумя банковскими группами, не входящими в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка не ниже B (по S&P), в совокупности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 20 943 миллиона рублей, или 54% от общей суммы средств в других банках.

8 Средства в других банках (продолжение)

Информация о справедливой стоимости средств в других банках, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности средств в других банках представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиты юридическим лицам	1 942 145	1 830 924
- Кредиты корпоративным клиентам	1 923 038	1 801 780
- Кредитование продовольственных интервенций	19 107	29 144
Кредиты физическим лицам	473 008	434 233
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 415 153	2 265 157
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(306 038)	(332 411)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости	2 109 115	1 932 746
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 791	25 021
Итого кредитов и авансов клиентам	2 164 906	1 957 767

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма кредитов включала кредиты в сумме основного долга, равной 762 444 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 677 831 миллион рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов.

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, контролируемой Правительством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 636 343 миллиона рублей или 26% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2018 года: совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 570 967 миллионов рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение).

Определенные кредиты клиентам не соответствовали критерию SPPI. Таким образом, эти кредиты были классифицированы Группой как финансовые активы по ССЧПУ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма кредитов юридическим лицам включала кредиты в сумме валовой балансовой стоимости, равной 34 014 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 10 092 миллиона рублей), по которым резерв равен нулю в результате применения корректировки на сумму обеспечения, учитываемого в модели индивидуальной оценки кредитного риска.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов юридическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 305 377	83 095	442 452	-	1 830 924
Переводы в Этап 1	19 585	(18 243)	(1 342)	-	-
Переводы в Этап 2	(165 194)	213 353	(48 159)	-	-
Переводы в Этап 3	(5 770)	(13 228)	18 998	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	218 984	(12 724)	(9 239)	5 526	202 547
Изменения в связи с модификацией, не приводящие к прекращению признания	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(5 165)	-	(5 165)
Влияние изменений обменного курса	(10 173)	(1 303)	(220)	-	(11 696)
Кредиты, уступленные в течение периода	(274)	(210)	(73 981)	-	(74 465)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 362 535	250 740	323 344	5 526	1 942 145

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам					
ОКУ на 1 января 2019 года	34 330	4 083	262 187	-	300 600
Переводы в Этап 1	1 389	(851)	(538)	-	-
Переводы в Этап 2	(7 805)	15 248	(7 443)	-	-
Переводы в Этап 3	(91)	(1 090)	1 181	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(14 324)	4 396	43 722	1 409	35 203
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	8 732	-	8 732
Изменения в связи с модификацией, не приводящие к прекращению признания	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(5 165)	-	(5 165)
Влияние изменений обменного курса	(179)	(59)	(112)	-	(350)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	(6)	(66 663)	-	(66 669)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	113	-	113
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	358	-	358
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2019 года	13 320	21 721	236 372	1 409	272 822

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	395 579	3 356	35 298	434 233
Переводы в Этап 1	1 922	(943)	(979)	-
Переводы в Этап 2	(2 493)	3 103	(610)	-
Переводы в Этап 3	(5 357)	(1 598)	6 955	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	45 085	(368)	(2 157)	42 560
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(103)	(103)
Кредиты и авансы клиентам, уступленные в течение отчетного периода	-	-	(3 682)	(3 682)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	434 736	3 550	34 722	473 008

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2019 года	1 389	758	29 664	31 811
Переводы в Этап 1	764	(133)	(631)	-
Переводы в Этап 2	(39)	435	(396)	-
Переводы в Этап 3	(109)	(464)	573	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	672	284	3 128	4 084
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	964	964
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(103)	(103)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(3 540)	(3 540)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	2 677	880	29 659	33 216

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов юридическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	846 829	264 186	517 510	1 628 525
Переводы в Этап 1	180 108	(136 501)	(43 607)	-
Переводы в Этап 2	(65 351)	72 305	(6 954)	-
Переводы в Этап 3	(17 442)	(42 786)	60 228	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	335 835	(31 198)	6 443	311 080
Изменения в связи с модификацией, не приводящие к прекращению признания	-	(2 465)	-	(2 465)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(11 562)	(11 562)
Влияние изменений обменного курса	27 229	820	832	28 881
Кредиты, уступленные в течение периода	(1 831)	(41 266)	(67 465)	(110 562)
Выбытие в связи с переводом в дочерние компании	-	-	(12 973)	(12 973)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 305 377	83 095	442 452	1 830 924

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
ОКУ на 1 января 2018 года	14 100	14 236	284 963	313 299
Переводы в Этап 1	10 146	(4 828)	(5 318)	-
Переводы в Этап 2	(2 174)	4 634	(2 460)	-
Переводы в Этап 3	(423)	(5 426)	5 849	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	12 561	7 219	36 439	56 219
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	9 998	9 998
Изменения в связи с модификацией, не приводящие к прекращению признания	-	(99)	-	(99)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(11 562)	(11 562)
Влияние изменений обменного курса	202	148	232	582
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(82)	(11 801)	(50 376)	(62 259)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	147	147
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1 988	1 988
Выбытие в связи с переводом в дочерние компании	-	-	(7 713)	(7 713)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	34 330	4 083	262 187	300 600

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении кредитов физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	333 134	3 481	34 831	371 446
Переводы в Этап 1	1 580	(743)	(837)	-
Переводы в Этап 2	(2 397)	2 999	(602)	-
Переводы в Этап 3	(5 000)	(1 976)	6 976	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые выдачи и погашения)	68 262	(405)	(898)	66 959
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(65)	(65)
Кредиты и авансы клиентам, уступленные в течение отчетного периода	-	-	(4 107)	(4 107)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	395 579	3 356	35 298	434 233

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2018 года	2 806	994	28 850	32 650
Переводы в Этап 1	750	(160)	(590)	-
Переводы в Этап 2	(60)	489	(429)	-
Переводы в Этап 3	(172)	(632)	804	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(1 935)	67	2 483	615
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	2 559	2 559
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(65)	(65)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(3 948)	(3 948)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	1 389	758	29 664	31 811

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 183 462	48	994 716	43
Физические лица	473 008	19	434 233	19
Нефть и газ	285 417	12	253 861	11
Строительство	172 394	7	188 369	8
Промышленность	86 412	3	197 777	9
Торговля	67 959	3	43 519	2
Прочее	202 292	8	177 703	8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 470 944	100	2 290 178	100

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам по амортизированной стоимости					
Низкий кредитный риск (внутренний рейтинг)	582	-	-	-	582
Умеренный кредитный риск (внутренний рейтинг)	922 351	882	-	-	923 233
Повышенный кредитный риск (внутренний рейтинг)	439 602	155 119	-	-	594 721
Высокий кредитный риск (внутренний рейтинг)	-	94 739	-	-	94 739
Дефолт (внутренний рейтинг)	-	-	323 344	5 526	328 870
Без рейтинга	-	-	-	-	-
Итого кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	1 362 535	250 740	323 344	5 526	1 942 145
За вычетом резерва под обесценение	(13 320)	(21 722)	(236 371)	(1 409)	(272 822)
Итого кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости	1 349 215	229 018	86 973	4 117	1 669 323

Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества заемщиков по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска, приводятся в Примечаниях 3 и 29.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости				
Без задержки платежа	428 407	1 056	-	429 463
С задержкой платежа до 30 дней	6 329	461	133	6 923
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2 033	1 036	3 069
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 571	2 571
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	3 706	3 706
С задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	27 276	27 276
Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	434 736	3 550	34 722	473 008
За вычетом резерва под обесценение	(2 677)	(880)	(29 659)	(33 216)
Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости	432 059	2 670	5 063	439 792

При расчете ОКУ по кредитам физическим лицам оценка вероятности дефолта строится на основе матрицы миграции просроченной задолженности с учетом глубины просрочки, вероятности дефолта для скоринговых моделей и прогнозной информации.

Анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам по амортизированной стоимости				
Низкий кредитный риск (внутренний рейтинг)	23	-	-	23
Умеренный кредитный риск (внутренний рейтинг)	695 225	3 121	-	698 346
Повышенный кредитный риск (внутренний рейтинг)	610 055	25 814	-	635 869
Высокий кредитный риск (внутренний рейтинг)	74	54 160	-	54 234
Дефолт (внутренний рейтинг)	-	-	442 452	442 452
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	1 305 377	83 095	442 452	1 830 924
За вычетом резерва под обесценение	(34 330)	(4 082)	(262 188)	(300 600)
Итого кредитов юридическим лицам по амортизированной стоимости	1 271 047	79 013	180 264	1 530 324

Анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам по амортизированной стоимости				
Без задержки платежа	391 413	1 036	54	392 503
С задержкой платежа до 30 дней	4 166	380	160	4 706
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 940	985	2 925
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 293	2 293
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	3 608	3 608
С задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	28 198	28 198
Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	395 579	3 356	35 298	434 233
За вычетом резерва под обесценение	(1 389)	(758)	(29 664)	(31 811)
Итого кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости	394 190	2 598	5 634	402 422

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Залоговое обеспечение кредитного портфеля**

Группа принимает различные виды обеспечения, такие как недвижимое имущество, земельные участки; оборудование, включая сельскохозяйственную технику; транспортные средства; товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте); объекты незавершенного строительства; морские и иные суда; сельскохозяйственные животные; продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур; имущество, приобретаемое в будущем; имущественные права, поручительства, банковские гарантии, государственные гарантии Российской Федерации и муниципальные гарантии.

В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам.

В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Группа требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке.

Группа проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Группой залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав.

Большая часть обеспечения (более 86%) (31 декабря 2018 года: более 83%) относится к следующим видам: залог недвижимости – 60% (31 декабря 2018 года: 59%), залог оборудования – 19% (31 декабря 2018 года: 16%) и залог транспортных средств – 7% (31 декабря 2018 года: 8%).

Информация о справедливой стоимости каждого из классов кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Модифицированные и реструктурированные кредиты. Группа прекращает признание кредита, когда условия были существенно пересмотрены в той степени, в которой он, по существу, становится новым кредитом, с разницей, признаваемой как прибыль или убыток от прекращения признания, в той степени, в которой убыток от обесценения еще не был признан. Вновь признанные кредиты классифицируются в Этап 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда кредит признается активом, обесцененным при первоначальном признании.

Если модификация не приводит к существенным изменениям денежных потоков, то это не приводит к прекращению признания актива. Исходя из изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации в той степени, в которой убыток от обесценения еще не был признан.

В приведенной ниже таблице представлены активы 2 и 3 Этапов, которые были модифицированы в течение периода с соответствующим убытком, понесенным Группой.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	-	17 170
Чистый убыток от модификации	-	(2 465)
Кредиты, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость на 1 января по кредитам, для которых резерв под обесценение был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	-	2 098

10 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам репо, представлены ниже:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	346 709	507 270
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 966	56 891
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582	2 846
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	26 046	5 442
Итого инвестиционные ценные бумаги	432 303	572 449

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	207 662	183 673
Корпоративные облигации	98 274	117 418
Корпоративные еврооблигации	34 292	45 852
Муниципальные и субфедеральные облигации	3 079	12 857
Государственные еврооблигации	1 778	638
Облигации Банка России	1 496	105 809
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	346 581	466 247
Корпоративные еврооблигации	-	31 477
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	8 787
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	-	40 264
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	128	759
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128	759
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	346 709	507 270

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2022 года по декабрь 2034 года (31 декабря 2018 года: с января 2025 года по июнь 2047 года) и купонный доход от 6.88% до 8.74% годовых (31 декабря 2018 года: от 6.5% до 8.8% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, и рыночных условий.

Корпоративные облигации в портфеле Группы представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с марта 2020 года по сентябрь 2052 года (31 декабря 2018 года: с января 2019 года по июнь 2048 года) и купонный доход от 4.8% до 13.1% годовых (31 декабря 2018 года: от 6.5% до 13.5% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2019 года эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2020 года по апрель 2030 года (31 декабря 2018 года: с марта 2019 года по декабрь 2050) и купонный доход от 3.15% до 9.25% годовых (31 декабря 2018 года: от 2.95% до 9.84% годовых), подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода, в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2019 года эти облигации имеют сроки погашения с октября 2020 года по декабрь 2026 года (31 декабря 2018 года: с октября 2019 года по декабрь 2026 года) и купонный доход от 7.05% до 11.74% годовых (31 декабря 2018 года: от 7.45% до 14% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Государственные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют срок погашения в марте 2030 года (31 декабря 2018 года: в апреле 2042 года) и купонный доход 7.5% годовых (31 декабря 2018 года: 5.63%), подлежащий выплате каждые полгода.

Облигации Банка России номинированы в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2019 года эти облигации имели сроки погашения в марте 2020 года (31 декабря 2018 года: с января 2019 года по март 2019 года) и купонный доход 6.25% годовых (31 декабря 2018 года: 7.5% годовых), подлежащий выплате ежеквартально.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	42 608	37 425
Муниципальные и субфедеральные облигации	10 811	15 868
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 832	3 548
Корпоративные еврооблигации	897	208
За вычетом резерва под обесценение	(182)	(158)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 966	56 891

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал, полгода или год в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2020 года по октябрь 2052 года (31 декабря 2018 года: с января 2019 года по октябрь 2052 года) и купонный доход от 6.9% до 10.3% годовых (31 декабря 2018 года: от 7.2% до 12.05% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода. По состоянию на 31 декабря 2019 года эти облигации имеют сроки погашения с июня 2020 года по ноябрь 2024 года (31 декабря 2018 года: с апреля 2019 года по ноябрь 2024 года) и купонный доход от 6.0% до 12.4% годовых (31 декабря 2018 года: от 6.0% до 12.7% годовых) в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2019 года ОФЗ имеют сроки погашения с мая 2020 года по февраль 2036 года (31 декабря 2018 года: с ноября 2021 года по февраль 2036 года) и купонный доход от 5.5% до 8.2% годовых (31 декабря 2018 года: от 5.5% до 8.15% годовых), подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа ценной бумаги, и рыночных условий.

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями с номиналом в долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2019 года эти облигации имеют сроки погашения с октября 2022 года по февраль 2026 года (31 декабря 2018 года: с февраля 2023 года по июнь 2023 года) и купонный доход от 3.4% до 9.2% годовых (31 декабря 2018 года: от 3.94% до 5.37% годовых), подлежащий выплате раз в полгода, в зависимости от типа ценной бумаги, ее эмитента и рыночных условий.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредитные ноты	582	574
Корпоративные акции	-	2 272
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582	2 846

Корпоративные акции представлены в основном вложением в акции компаний финансового сектора.

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)		
Корпоративные облигации	23 175	3 386
Кредитные ноты	2 045	1 646
Паи инвестиционных фондов	78	207
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	25 298	5 239
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	748	203
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	26 046	5 442

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российской компанией. Корпоративные облигации продаются с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с октября 2025 года по февраль 2032 года (31 декабря 2018 года: в октябре 2025 года) и купонный доход от 0.51% до 8.4% годовых (31 декабря 2018 года: 9.5% годовых).

Международные кредитные рейтинги эмитентов кредитных нот и банков-контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года были не ниже BB- (по S&P) (31 декабря 2018 года: не ниже A (по S&P)).

В мае 2008 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, бескупонную ноту номиналом 2 500 миллионов рублей по цене 19.5% от номинала со сроком погашения в мае 2023 года. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на собственный кредитный риск Банка.

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении инвестиционных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2019 года, приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Справедливая стоимость на 1 января 2019 года	501 810	4 700	-	506 510
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые вложения и погашения)	(153 581)	(4 700)	-	(158 281)
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	(1 648)	-	-	(1 648)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	346 581	-	-	346 581

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
ОКУ на 1 января 2019 года	1 581	39	-	1 620
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым вложениям и доходы от погашений)	(486)	(39)	-	(525)
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	(7)	-	-	(7)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	1 088	-	-	1 088

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении инвестиционных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2018 года, приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	276 292	2 854	203	279 349
Переводы в Этап 1	417	(417)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 420)	1 420	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые вложения и погашения)	217 040	(1 027)	(203)	215 810
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	9 482	1 870	-	11 352
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	501 811	4 700	-	506 511

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
ОКУ на 1 января 2018 года	840	38	46	924
Переводы в Этап 1	6	(6)	-	-
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым вложениям и доходы от погашений)	694	(1)	(46)	647
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	42	7	-	49
ОКУ на 31 декабря 2018 года	1 581	39	-	1 620

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2019 года, приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	57 049	-	-	57 049
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые вложения и погашения)	2 148	-	-	2 148
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	(48)	-	-	(48)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	59 149	-	-	59 149

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОКУ на 1 января 2019 года	158	-	-	158
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым вложениям и доходы от погашений)	24	-	-	24
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2019 года	182	-	-	182

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2018 года, приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	64 405	3 463	-	67 868
Переводы в Этап 1	3 463	(3 463)	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости (новые вложения и погашения)	(10 819)	-	-	(10 819)
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	57 049	-	-	57 049

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
ОКУ на 1 января 2018 года	96	20	-	116
Переводы в Этап 1	20	(20)	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым вложениям и доходы от погашений)	42	-	-	42
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Суммы списаний	-	-	-	-
Влияние изменений обменного курса	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2018 года	158	-	-	158

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ инвестиционных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года приведен ниже. Классификация кредитного риска с учетом шкалы кредитного качества по уровням и описание подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечаниях 3 и 29.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	253 138	-	-	253 138
Низкий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	4 221	-	-	4 221
Низкий кредитный риск (внутренний рейтинг)	2 595	-	-	2 595
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	52 902	-	-	52 902
Умеренный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	180	-	-	180
Умеренный кредитный риск (внутренний рейтинг)	-	-	-	-
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	1 071	-	-	1 071
Повышенный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Повышенный кредитный риск (внутренний рейтинг)	32 474	-	-	32 474
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (внутренний рейтинг)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (внутренний рейтинг)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	346 581	-	-	346 581

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ инвестиционных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	245 401	4 520	-	249 921
Низкий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	10 308	-	-	10 308
Низкий кредитный риск (внутренний рейтинг)	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	90 097	-	-	90 097
Умеренный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	464	-	-	464
Умеренный кредитный риск (внутренний рейтинг)	107 358	-	-	107 358
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	12 626	180	-	12 806
Повышенный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Повышенный кредитный риск (внутренний рейтинг)	35 557	-	-	35 557
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (внутренний рейтинг)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (внутренний рейтинг)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	501 811	4 700	-	506 511

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ инвестиционных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	38 647	-	-	38 647
Низкий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	1 043	-	-	1 043
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	10 970	-	-	10 970
Умеренный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск (внутренний рейтинг)	-	-	-	-
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	5 080	-	-	5 080
Повышенный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Повышенный кредитный риск (внутренний рейтинг)	3 408	-	-	3 408
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	59 148	-	-	59 148
За вычетом резерва под обесценение	(182)	-	-	(182)
Итого инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 966	-	-	58 966

10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Анализ инвестиционных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Низкий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	40 081	-	-	40 081
Низкий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	1 123	-	-	1 123
Умеренный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	15 031	-	-	15 031
Умеренный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск (внутренний рейтинг)	814	-	-	814
Повышенный кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Повышенный кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Высокий кредитный риск (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по международной шкале)	-	-	-	-
Дефолт (рейтинг по национальной шкале)	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	57 049	-	-	57 049
За вычетом резерва под обесценение	(158)	-	-	(158)
Итого инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 891	-	-	56 891

11 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

		Используемые в банковской деятельности			Используемые в небанковской деятельности			Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
		Офисные здания и незавер- шенное строитель- ство	Улучшения арендо- ванного имущества (зданий)	Офисное и компью- терное обору- дование	Земля	Производ- ственные помеще- ния	Обору- дование			
(в миллионах российских рублей)	Прим.									
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года		28 983	1 278	14 000	385	2 734	1 687	366	49 433	56 549
Накопленная амортизация		(1 965)	(755)	(7 641)	-	(1 169)	(465)	-	(11 995)	(15 250)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		27 018	523	6 359	385	1 565	1 222	366	37 438	41 299
Поступления		2 357	79	4 715	45	168	227	1	7 592	11 005
Приобретение дочерних компаний	36	-	-	-	-	7 919	-	353	8 272	8 272
Изменение валовой балансовой стоимости в результате переоценки, признанное в прочем совокупном доходе		3 090	-	-	-	-	-	-	3 090	3 090
Изменение валовой балансовой стоимости в результате переоценки, признанное в прибылях и убытках		(3 029)	-	-	-	-	-	-	(3 029)	(3 029)
Выбытия балансовой стоимости		-	(66)	(564)	-	(98)	(90)	(25)	(843)	(1 511)
Амортизационные отчисления: до переоценки	25	(476)	(28)	(1 432)	-	(42)	(191)	-	(2 169)	(3 162)
Изменение накопленной амортизации в результате переоценки, признанное в прочем совокупном доходе		(742)	-	-	-	-	-	-	(742)	(742)
Выбытие фонда переоценки	25	(47)	-	-	-	-	-	-	(47)	(47)
Выбытие амортизации		-	-	554	-	7	63	-	624	1 124
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		28 171	508	9 632	430	9 519	1 231	695	50 186	56 299
Стоимость или оценка на 31 декабря 2018 года		31 400	1 291	18 151	430	10 723	1 824	695	64 514	74 375
Накопленная амортизация		(3 229)	(783)	(8 519)	-	(1 204)	(593)	-	(14 328)	(18 076)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		28 171	508	9 632	430	9 519	1 231	695	50 186	56 299

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

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Используемые в банковской деятельности			Используемые в небанковской деятельности			Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
		Офисные здания и незавер- шенное строитель- ство	Улучшения арендо- ванного имущества (зданий)	Офисное и компью- терное обору- дование	Земля	Производ- ственные помещения	Обору- дование	Земля		
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года		31 400	1 291	18 151	430	10 723	1 824	695	64 514	74 375
Накопленная амортизация		(3 229)	(783)	(8 519)	-	(1 204)	(593)	-	(14 328)	(18 076)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		28 171	508	9 632	430	9 519	1 231	695	50 186	56 299
Поступления		25	35	2 407	-	244	253	-	2 964	6 035
Выбытие дочерних компаний	36	-	-	-	-	(8 148)	-	(353)	(8 501)	(8 501)
Выбытия балансовой стоимости		(285)	(23)	(992)	-	(79)	(135)	(12)	(1 526)	(4 518)
Амортизационные отчисления	25	(522)	(24)	(1 959)	-	(97)	(215)	-	(2 817)	(4 578)
Выбытие фонда переоценки	25	(40)	-	-	-	-	-	-	(40)	(40)
Выбытие амортизации		-	-	914	-	16	30	-	960	3 952
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		27 349	496	10 002	430	1 455	1 164	330	41 226	48 649
Стоимость или оценка на 31 декабря 2019 года		31 140	1 304	19 566	430	2 740	1 942	330	57 452	67 392
Накопленная амортизация		(3 791)	(808)	(9 564)	-	(1 285)	(778)	-	(16 226)	(18 743)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		27 349	496	10 002	430	1 455	1 164	330	41 226	48 649

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма активов в форме права пользования составила 10 244 миллиона рублей, амортизация активов в форме права пользования составила 1 856 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: не применимо).

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

Здания, используемые в небанковской деятельности, представлены в основном элеваторами и помещениями производственного назначения, используемыми в деятельности дочерних компаний.

Нематериальные активы, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Вложения в незавершенное строительство офисных зданий и производственных помещений по состоянию на 31 декабря 2019 года составляют 1 055 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 1 476 миллионов рублей).

Балансовая стоимость офисных зданий и помещений по состоянию на 31 декабря 2019 года без учета переоценки составляет 24 659 миллионов рублей, в том числе стоимость 27 511 миллионов рублей и накопленная амортизация 2 852 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: балансовая стоимость офисных зданий и помещений без учета переоценки составляет 29 531 миллион рублей, в том числе стоимость 31 857 миллионов рублей и накопленная амортизация 2 326 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа считает, что справедливая стоимость офисных зданий и помещений, используемых в банковской деятельности, существенно не изменилась в течение 2019 года, поэтому Группа не отразила переоценку офисных зданий и помещений в консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2018 года: Группа отразила переоценку офисных зданий и помещений в консолидированной финансовой отчетности).

Информация о справедливой стоимости офисных зданий и помещений в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34.

12 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Нефинансовые активы		
Имущество, взысканное по договорам залога	3 417	3 262
Предоплата за услуги	1 806	1 606
Запасы	1 769	1 564
Драгоценные металлы	1 145	1 719
Предоплата за товары	468	200
Предоплата по налогам	239	129
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	105	115
Прочее	1 150	1 732
Итого нефинансовых активов	10 099	10 327
Финансовые активы		
Расчеты по банковским картам	5 722	1 826
Дебиторская задолженность	1 348	1 676
Расчеты по переводу денежных средств	966	324
Кредитная поддержка по сделкам с производными финансовыми инструментами	849	3 304
Госпошлина	560	654
Требования к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	327	826
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(4 599)	(3 854)
Прочее	3 936	3 246
Итого финансовых активов	9 109	8 002
Страховые активы	5 730	5 481
Итого прочих активов	24 938	23 810

Имущество, взысканное по договорам залога, состоит в основном из производственных помещений и земли. Группа не планирует использовать имущество, взысканное по договорам залога, в своей собственной деятельности. В настоящее время у Группы есть планы по реализации имущества, взысканного по договорам залога, в течение определенного периода времени, который обновляется и контролируется на регулярной основе.

12 Прочие активы (продолжение)

Средства в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» представляют собой требования к государственной корпорации по расчетам с физическими лицами — бывшими клиентами банков, у которых отозваны лицензии.

Дебиторская задолженность, запасы и предоплата за товары связаны с торговой деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлено движение имущества, взысканного по договорам залога:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Имущество, взысканное по договорам залога, на 1 января	3 262	2 889
Поступление за период	1 782	1 921
Выбытие за период	(1 163)	(1 385)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(464)	(163)
Имущество, взысканное по договорам залога, на 31 декабря	3 417	3 262

В течение 2019 и 2018 годов, значительная часть залогового обеспечения Банка оценивалась независимыми оценщиками, имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ прочих активов и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении прочих финансовых активов в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	13	-	3 841	3 854
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-
Переводы в Этап 3	(4)	-	4	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым вложениям и доходы от погашений)	2	2	1 359	1 363
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(618)	(618)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	10	3	4 586	4 599

12 Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении прочих финансовых активов в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	-	-	3 098	3 098
Переводы в Этап 1	7	-	(7)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым вложениям и доходы от погашений)	6	-	1 048	1 054
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	-	-
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(298)	(298)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	13	-	3 841	3 854

13 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	12 262	40 101
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	-	35 700
- менее 30 дней	35 141	26 393
- от 31 до 180 дней	25	132
- от 181 дня до одного года	36	63
- от одного года до трех лет	317	1 051
- более трех лет	16 458	20 037
Срочные заемные средства, полученные от Банка России с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	27	44
- от 31 до 180 дней	409	2 442
- от 181 дня до одного года	353	4 255
- от одного года до трех лет	44 491	41 312
Итого средств других банков	109 519	171 530

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства других банков включали остатки Банка России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 45 280 миллионов рублей, или 41% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2018 года: средства других банков включали остатки Банка России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 48 054 миллиона рублей, или 28% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства других банков не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (на 31 декабря 2018 года: средства других банков не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). По состоянию на 31 декабря 2019 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка А (по S&P) и одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка ВВ+ (по S&P), в совокупности превышающих 10% капитала Группы, в сумме 25 860 миллионов рублей, или 24% от общей суммы средств других банков (на 31 декабря 2018 года: средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка А (по S&P) и одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка ВВВ- (по S&P), в совокупности превышающих 10% капитала Группы, в сумме 25 132 миллиона рублей, или 15% от общей суммы средств других банков).

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам других банков представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

14 Средства клиентов

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	28 256	23 683
- Срочные вклады	354 879	569 886
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	206 259	173 689
- Срочные вклады	705 279	618 974
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	107 475	85 378
- Срочные вклады	1 083 960	949 441
Итого средств клиентов	2 486 108	2 421 051

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством акционерные общества.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 191 435	48	1 034 819	43
Государственные и общественные организации	383 135	15	593 569	25
Промышленность	215 968	9	149 151	6
Строительство	125 279	5	110 290	5
Финансовые услуги и пенсионные фонды	113 214	5	89 653	4
Сельское хозяйство	99 805	4	92 830	4
Торговля	77 977	3	95 303	3
Страхование	53 345	2	52 477	2
Недвижимость	52 529	2	40 704	2
Транспорт	13 038	1	21 899	1
Связь	1 076	-	15 252	-
Лизинг	565	-	2 710	-
Прочее	158 742	6	122 394	5
Итого средств клиентов	2 486 108	100	2 421 051	100

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства клиентов включали остатки восьми клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2018 года: остатки девяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 566 833 миллиона рублей, или 23% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 года: 671 174 миллиона рублей, или 28% от общей суммы средств клиентов).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по средствам клиентов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

15 Выпущенные векселя

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Выпущенные векселя	47 358	42 341
Итого выпущенных векселей	47 358	42 341

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные векселя представлены процентными векселями и векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях и долларах США с эффективной процентной или дисконтной ставкой от нуля (по векселям «до востребования») до 8% годовых и сроками погашения с января 2020 года по декабрь 2034 года (на 31 декабря 2018 года: выпущенные векселя представлены процентными векселями и векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях и долларах США с эффективной процентной или дисконтной ставкой от нуля (по векселям «до востребования») до 8% годовых и сроками погашения с января 2019 года по декабрь 2021 года).

15 Выпущенные векселя (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные векселя включали векселя, первоначально приобретенные одним контрагентом, в совокупности превышающие 10% капитала Группы в сумме 24 666 миллионов рублей или 52% от общей суммы выпущенных векселей. По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные векселя включали векселя, первоначально приобретенные одним контрагентом, в совокупности превышающие 10% капитала Группы в сумме 22 623 миллиона рублей или 53% от общей суммы выпущенных векселей.

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным векселям представлены в Примечании 29.

16 Выпущенные облигации

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	174 954	142 609
Итого выпущенных облигаций	174 954	142 609

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинации	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинации, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	572	10 февраля 2010	29 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	581	11 февраля 2010	30 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	3 218	12 июля 2011	29 июня 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	1 058	14 июля 2011	1 июля 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	1 309	15 июля 2011	2 июля 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	4 117	8 ноября 2011	26 октября 2021	30 апреля 2020	8.00%	6 мес.
Российские рубли	305	16 апреля 2012	4 апреля 2022	8 апреля 2020	8.30%	6 мес.
Российские рубли	43	23 октября 2012	11 октября 2022	15 октября 2020	8.20%	6 мес.
Российские рубли	523	25 октября 2012	13 октября 2022	19 апреля 2021	8.20%	6 мес.
Российские рубли	10 000	23 апреля 2013	11 апреля 2023	14 апреля 2022	8.30%	6 мес.
Российские рубли	1 484	30 июля 2013	18 июля 2023	21 января 2021	7.40%	6 мес.
Российские рубли	21	30 сентября 2013	18 сентября 2023	25 марта 2020	8.30%	6 мес.
Российские рубли	4 978	22 ноября 2013	10 ноября 2023	16 ноября 2021	8.85%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	4 октября 2022	7.40%	3 мес.
Российские рубли	5 000	13 октября 2014	30 сентября 2024	5 октября 2022	7.40%	3 мес.
Российские рубли	661	26 декабря 2014	13 декабря 2024	22 декабря 2020	8.60%	3 мес.
Российские рубли	10 000	11 февраля 2015	29 января 2025	7 февраля 2020	15.00%	3 мес.
Российские рубли	783	26 февраля 2015	13 февраля 2025	24 августа 2020	7.40%	3 мес.
Российские рубли	2 820	30 октября 2015	17 октября 2025	28 апреля 2020	7.95%	3 мес.
Российские рубли	10 000	31 марта 2017	25 сентября 2020	-	9.50%	6 мес.
Российские рубли	10 000	26 июня 2017	21 июня 2021	-	8.65%	6 мес.
Российские рубли	7 000	3 октября 2017	28 сентября 2021	-	8.40%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 декабря 2017	9 декабря 2020	-	8.10%	6 мес.
Российские рубли	25 000	14 марта 2018	9 марта 2022	-	7.40%	6 мес.
Российские рубли	13 000	19 октября 2018	14 октября 2022	-	9.00%	6 мес.
Российские рубли	19 900	29 ноября 2018	22 ноября 2038	-	10.50%	6 мес.
Российские рубли	10 000	4 апреля 2019	2 апреля 2020	-	8.35%	6 мес.
Российские рубли	10 000	25 июня 2019	22 июня 2021	-	8.15%	6 мес.
Российские рубли	5 000	15 ноября 2019	10 ноября 2023	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	5 000	13 ноября 2019	2 ноября 2022	-	6.75%	1 мес.

16 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинации	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинации, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Перио- дичность выплаты купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке						
Российские рубли	2 173	26 ноября 2009	14 ноября 2019	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	2 402	26 ноября 2009	14 ноября 2019	-	7.00%	6 мес.
Российские рубли	572	10 февраля 2010	29 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	581	11 февраля 2010	30 января 2020	-	8.30%	6 мес.
Российские рубли	3 482	12 июля 2011	29 июня 2021	4 июля 2019	7.80%	6 мес.
Российские рубли	1 058	14 июля 2011	1 июля 2021	8 июля 2019	7.80%	6 мес.
Российские рубли	1 459	15 июля 2011	2 июля 2021	9 июля 2019	7.80%	6 мес.
Российские рубли	4 117	8 ноября 2011	26 октября 2021	30 апреля 2020	8.00%	6 мес.
Российские рубли	481	16 апреля 2012	4 апреля 2022	10 апреля 2019	6.60%	6 мес.
Российские рубли	74	23 октября 2012	11 октября 2022	15 октября 2020	8.20%	6 мес.
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	22 апреля 2019	9.35%	6 мес.
Российские рубли	562	23 апреля 2013	11 апреля 2023	18 апреля 2019	6.60%	6 мес.
Российские рубли	1 484	30 июля 2013	18 июля 2023	21 января 2021	7.40%	6 мес.
Российские рубли	26	30 сентября 2013	18 сентября 2023	27 марта 2019	6.60%	6 мес.
Российские рубли	2 770	22 ноября 2013	10 ноября 2023	16 ноября 2021	8.85%	6 мес.
Российские рубли	5 000	10 октября 2014	27 сентября 2024	8 октября 2019	11.10%	3 мес.
Российские рубли	4 985	13 октября 2014	30 сентября 2024	9 октября 2019	11.10%	3 мес.
Российские рубли	661	26 декабря 2014	13 декабря 2024	22 декабря 2020	8.60%	3 мес.
Российские рубли	10 000	11 февраля 2015	29 января 2025	7 февраля 2020	15.00%	3 мес.
Российские рубли	902	26 февраля 2015	13 февраля 2025	26 августа 2019	8.30%	3 мес.
Российские рубли	2 820	30 октября 2015	17 октября 2025	28 апреля 2020	7.95%	3 мес.
Российские рубли	10 000	31 марта 2017	25 сентября 2020	-	9.50%	6 мес.
Российские рубли	10 000	26 июня 2017	21 июня 2021	-	8.65%	6 мес.
Российские рубли	7 000	3 октября 2017	28 сентября 2021	-	8.40%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 декабря 2017	9 декабря 2020	-	8.10%	6 мес.
Российские рубли	25 000	14 марта 2018	9 марта 2022	-	7.40%	6 мес.
Российские рубли	13 000	19 октября 2018	14 октября 2022	-	9.00%	6 мес.
Российские рубли	19 900	29 ноября 2018	22 ноября 2038	-	10.50%	6 мес.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по выпущенным облигациям представлены в Примечании 29. См. Примечание 38 для получения информации по погашениям после окончания отчетного периода.

17 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Нефинансовые обязательства			
Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу		5 534	4 638
Страховые взносы		2 020	1 525
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		1 417	1 523
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	32	508	656
Прочие резервы		68	633
Взносы на судебные процессы		16	14
Прочее		2 656	1 472
Итого нефинансовых обязательств		12 219	10 461
Финансовые обязательства			
Обязательства по аренде		10 244	-
Расчеты по конверсионным операциям		4 789	4
Расчеты по банковским картам		4 357	487
Кредиторская задолженность		2 217	1 504
Гарантийные взносы по кредитным соглашениям		1 006	799
Задолженность по выплате купона по бессрочным облигациям		677	673
Неконтролирующая доля участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		110	68
Стоимость выданных гарантий		36	34
Прочее		-	104
Итого финансовых обязательств		23 436	3 673
Обязательства по договорам страхования			
Резерв незаработанной премии		5 282	4 910
Резерв убытков		13 324	6 634
Кредиторская задолженность по договорам перестрахования		2 738	1 613
Итого обязательств по договорам страхования		21 344	13 157
Итого прочих обязательств		56 999	27 291

Кредиторская задолженность связана с деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва незаработанной премии:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2019	2018
Резерв незаработанной премии на 1 января			
Заработанные премии	24	(15 128)	(9 307)
Премии, подписанные по договорам страхования		15 500	10 246
Резерв незаработанной премии на 31 декабря		5 282	4 910

В таблице ниже представлены изменения резерва убытков:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2019	2018
Резерв убытков на 1 января			
Произошедшие убытки за отчетный период	24	9 490	6 941
Страховые выплаты		(2 800)	(2 461)
Резерв убытков на 31 декабря		13 324	6 634

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ прочих обязательств и анализ ликвидности прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 29.

18 Субординированные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2019 года субординированные обязательства Группы составили 134 089 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 147 279 миллионов рублей).

Информация о справедливой стоимости субординированных обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности по субординированным обязательствам представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19 Бессрочные облигации

По состоянию на 31 декабря 2019 года стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 48 398 миллионов рублей (на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость бессрочных облигаций составляла 38 376 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года бессрочные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, долларах и евро, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинации	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинации, в обращении	Балансовая стоимость, в миллионах рублей	Дата выпуска	Дата оферты	Ставка купона	Периодич- ность выплаты купона
Российские рубли	10 000	10 000	25 апреля 2018	12 апреля 2028	9.00%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 000	15 июля 2016	3 июля 2026	14.50%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 000	18 июля 2016	6 июля 2026	14.50%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 000	5 октября 2016	23 сентября 2026	14.25%	6 мес.
Российские рубли	4 902	4 902	26 апреля 2018	13 апреля 2028	9.00%	6 мес.
Российские рубли	5 000	5 000	22 ноября 2018	9 ноября 2028	10.10%	6 мес.
Доллары США	50	3 095	17 декабря 2018	4 декабря 2028	9.00%	6 мес.
Евро	150	10 401	12 декабря 2019	5 июня 2025	5.00%	6 мес.

20 Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество акций в обращении	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
На 1 января 2018 года	322 928	384 848	385 598
Выпущенные новые обыкновенные акции	25 000	25 000	25 000
На 31 декабря 2018 года	347 928	409 848	410 598
Выпущенные новые обыкновенные акции	29 635	29 635	29 635
На 31 декабря 2019 года	377 563	439 483	440 233

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 345 683 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций и 31 880 привилегированных акций (31 декабря 2018 года: 316 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций и 31 880 привилегированных акций). Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 миллион рублей за акцию, за исключением 6 880 привилегированных акций типа А, выпущенных в ноябре 2015 года, которые имеют номинальную стоимость 10 миллионов рублей за акцию, и в равной степени ранжируются в пределах одного класса. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Согласно условиям выпуска привилегированных акций, выплата фиксированных дивидендов не предусматривается, при этом решение о выплате дивидендов принимается акционером Банка.

20 Уставный капитал (продолжение)

В 2019 году Банк увеличил свой уставный капитал, выпустив 29 635 обыкновенных акций (2018: 25 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 29 635 миллионов рублей (2018: 25 000 миллионов рублей).

В течение 2019 года и 2018 года все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

21 Процентные доходы и расходы

	2019	2018
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы юридическим лицам	146 064	132 230
Кредиты и авансы физическим лицам	52 364	51 445
Эквиваленты денежных средств	6 622	12 032
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	4 816	4 360
Средства в других банках	4 304	1 744
	214 170	201 811
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо	29 391	26 890
	29 391	26 890
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	243 561	228 701
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 763	1 834
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 709	134
Торговые ценные бумаги	1 496	1 348
Итого прочих процентных доходов	4 968	3 316
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты юридических лиц	(69 068)	(74 618)
Срочные вклады физических лиц	(61 924)	(53 666)
Выпущенные облигации	(14 442)	(16 400)
Субординированные обязательства	(8 539)	(10 088)
Текущие/расчетные счета	(7 845)	(3 695)
Срочные депозиты Банка России	(3 779)	(1 293)
Выпущенные векселя	(2 797)	(2 266)
Срочные депозиты других банков	(2 137)	(2 591)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(170 531)	(164 617)
Обязательства по аренде	(750)	-
Итого прочих процентных расходов	(750)	-
Чистые процентные доходы	77 248	67 400

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

22 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		(3)	-	-	-	(3)
Средства в других банках	8	(110)	-	-	-	(110)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	9	(19 722)	17 766	39 484	1 409	38 937
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	24	-	-	-	24
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	10	(493)	(39)	-	-	(532)
Прочие финансовые активы		-	-	1 386	-	1 386
Обязательства кредитного характера	32	(157)	9	-	-	(148)
Итого (доходы)/расходы по кредитным убыткам		(20 461)	17 736	40 870	1 409	39 554

Анализ ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		(17)	-	-	(17)
Средства в других банках		(17)	-	(95)	(112)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	9	18 895	1 412	37 010	57 317
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	42	-	-	42
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	10	741	1	(46)	696
Прочие финансовые активы		-	-	642	642
Обязательства кредитного характера	32	30	2	-	32
Итого расходы по кредитным убыткам		19 674	1 415	37 511	58 600

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	10 198	10 178
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	5 866	6 353
Комиссия по банковским картам	4 039	4 185
Комиссия по выданным гарантиям	1 578	2 196
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	311	834
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	119	246
Прочее	1 339	594
Итого комиссионных доходов	23 450	24 586
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 134)	(2 489)
Комиссия за инкассацию	(400)	(387)
Прочее	(246)	(193)
Итого комиссионных расходов	(2 780)	(3 069)
Чистый комиссионный доход	20 670	21 517

24 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Выручка от реализации продукции	4 561	5 615
в том числе:		
- сахар	1 652	2 605
- мясная и молочная продукция	993	552
- комбикорм	689	1 119
- зерно (в том числе хранение и переработка)	189	282
- прочие товары и услуги	1 038	1 057
Себестоимость реализованной продукции	(4 339)	(4 556)
Расходы по резервам по торговой дебиторской задолженности, предоплатам и прочим финансовым активам	202	(411)
Чистый доход по операциям страхования	3 195	2 344
Прочие доходы от небанковской деятельности	770	1 098
Прочие расходы от небанковской деятельности	(3 315)	(2 683)
Итого доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	1 074	1 407

В 2019 году в себестоимость реализованной продукции включена амортизация небанковских помещений и оборудования в сумме 312 миллионов рублей (2018: 233 миллиона рублей).

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Страховые премии			
Заработанные премии	17	15 128	9 307
Доля перестраховщиков в заработанной премии		(3 235)	(2 238)
Заработанные страховые премии, нетто		11 893	7 069
Страховые выплаты и требования			
Произошедшие убытки за отчетный год, нетто	17	(9 490)	(6 941)
Аквизиционные расходы		(399)	(635)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный год		1 191	2 851
Страховые выплаты и требования, нетто		(8 698)	(4 725)
Чистые доходы по операциям страхования		3 195	2 344

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Расходы на содержание персонала		31 919	27 105
Расходы, связанные со страхованием вкладов		7 663	5 711
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		4 401	1 983
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		2 927	1 742
Коммуникационные расходы и информационные услуги		2 396	1 958
Расходы на содержание оборудования, транспортные расходы		2 183	1 343
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 963	1 961
Амортизация нематериальных активов	11	1 761	993
Реклама и маркетинг		1 518	895
Запасы и другие расходные материалы		1 237	690
Резерв по гарантиям исполнения обязательств	32	1 214	2 694
Охрана		1 005	1 110
Расходы на благотворительность		579	578
Расходы на аренду		459	3 850
Убыток от переоценки основных средств	11	-	3 029
Прочее		4 304	3 034
Итого административных и прочих операционных расходов		65 529	58 676

25 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

В 2019 году расходы на содержание персонала включают взносы в фонды социального страхования и государственный пенсионный фонд в размере 6 005 миллионов рублей (2018: 5 256 миллионов рублей). Также в 2019 году расходы на содержание персонала включали расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами в сумме 804 миллиона рублей (2018: 39 миллионов рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 274	4 388
Отложенный налог	(850)	1 587
Расход по налогу на прибыль за год	4 424	5 975

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	8 441	7 500
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019: 20%; 2018: 20%)	1 688	1 500
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	60	32
- Расходы на благотворительность, не уменьшающие налогооблагаемую базу	97	101
- Уточнение налога на прибыль по налоговой декларации за прошлые периоды	123	972
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(1 305)	(1 456)
Постоянная разница в связи с уточнением налогооблагаемой базы прошлых лет	148	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	3 315	5 183
Прочие невременные разницы	298	(357)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 424	5 975

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

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

26 Налог на прибыль (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2018	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в прочий совокупный доход	Приобретение дочерних компаний	31 декабря 2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Наращенные доходы по кредитам	11 406	(1 609)	-	-	9 797
Налоговые убытки к переносу	26 704	10 910	-	-	37 614
Резерв под обесценение	45 020	(7 711)	-	-	37 309
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(103)	100	-	-	(3)
Наращенные расходы на содержание персонала	912	156	-	-	1 068
Наращенные расходы по средствам других банков	(4 620)	495	-	-	(4 125)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(811)	2 528	(2 631)	-	(914)
Обязательства по выданным гарантиям	7	-	-	-	7
Основные средства и активы в форме права пользования	(2 263)	(789)	(1)	1 219	(1 834)
Наращенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(301)	(347)	-	-	(648)
Нематериальные активы	(88)	86	-	-	(2)
Прочее	2 344	346	-	-	2 690
Отложенный налоговый актив	78 207	4 165	(2 632)	1 219	80 959
Непризнанный отложенный налоговый актив	(63 567)	(3 315)	-	-	(66 882)
Чистый отложенный налоговый актив	14 640	850	(2 632)	1 219	14 077
Признанный отложенный налоговый актив	16 298	-	-	-	16 298
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 658)	850	(2 632)	1 219	(2 221)
Чистый отложенный налоговый актив	14 640	850	(2 632)	1 219	14 077

26 Налог на прибыль (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2017	Изменения в результате перехода на МСФО 9	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в прочий совокупный доход	Приобрете- ние дочерних компаний	31 декабря 2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу						
Наращенные доходы по кредитам	16 395	-	(4 989)	-	-	11 406
Налоговые убытки к переносу	20 007	-	6 697	-	-	26 704
Резерв под обесценение	19 197	16 827	8 996	-	-	45 020
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	104	-	(207)	-	-	(103)
Наращенные расходы на содержание персонала	1 139	-	(227)	-	-	912
Наращенные расходы по средствам других банков	23	-	(4 643)	-	-	(4 620)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	3	-	(2 911)	2 097	-	(811)
Обязательства по выданным гарантиям	22	-	(15)	-	-	7
Выпущенные векселя	276	-	(276)	-	-	-
Основные средства	(831)	-	224	(470)	(1 186)	(2 263)
Наращенные расходы по выпущенным облигациям и субординированным обязательствам	(437)	-	136	-	-	(301)
Нематериальные активы	36	-	(124)	-	-	(88)
Прочее	1 409	-	935	-	-	2 344
Отложенный налоговый актив	57 343	16 827	3 596	1 627	(1 186)	78 207
Непризнанный отложенный налоговый актив	(41 557)	(16 827)	(5 183)	-	-	(63 567)
Чистый отложенный налоговый актив	15 786	-	(1 587)	1 627	(1 186)	14 640
Признанный отложенный налоговый актив	16 298	-	-	-	-	16 298
Признанное отложенное налоговое обязательство	(512)	-	(1 587)	1 627	(1 186)	(1 658)
Чистый отложенный налоговый актив	15 786	-	(1 587)	1 627	(1 186)	14 640

По состоянию на 31 декабря 2019 года налогооблагаемая временная разница между вложениями в дочерние компании в отчете о финансовом положении материнской компании для целей налогообложения и стоимостью чистых активов дочерних компаний в соответствии с МСФО составила 2 459 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 2 136 миллионов рублей). В соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», соответствующее отложенное налоговое обязательство в сумме 492 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 427 миллионов рублей) не было признано в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы, а также не ожидает, что данная временная разница будет восстановлена в обозримом будущем.

По состоянию на 31 декабря 2019 года отложенные налоговые активы включают сумму налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в размере 37 614 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 26 704 миллиона рублей). Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью использованы в течение сроков, установленных в налоговом законодательстве Российской Федерации для перенесенных налоговых убытков.

27 Дивиденды

	2019			2018		
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Привилегированные акции типа А	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Привилегированные акции типа А
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	883	65	178	668	58	158
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(883)	(65)	(178)	(668)	(58)	(158)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию	0.003	0.003	0.026	0.002	0.002	0.023

28 Сегментный анализ**(а) Описание географических регионов, являющихся источником выручки отчетных сегментов, и факторов, которые использует руководство при определении отчетных сегментов**

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка просматривает внутреннюю управленческую отчетность для оценки эффективности и распределения ресурсов.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа определила следующие отчетные сегменты:

- Головной офис;
- Центральный федеральный округ;
- Дальневосточный федеральный округ;
- Приволжский федеральный округ;
- Северо-Западный федеральный округ;
- Северо-Кавказский федеральный округ;
- Сибирский федеральный округ;
- Уральский федеральный округ;
- Южный федеральный округ.

Анализ выручки в разрезе продуктов представлен в Примечаниях 21, 23.

28 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета и не скорректированных на доходы и расходы по операциям между сегментами. Доходы и расходы по операциям между сегментами используются органом, отвечающим за принятие операционных решений, только для целей информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам. Межсегментные доходы/(расходы) представлены в основном доходами/(расходами) от распределения ресурсов между Головным офисом и другими отчетными сегментами.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

28 Сегментный анализ (продолжение)**(в) Информация о прибылях и убытках и активах отчетных сегментов**

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже:

(в миллионах российских рублей)	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	При- волжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года										
Выручка от внешних клиентов	74 809	64 682	8 872	33 031	18 131	8 948	14 277	6 886	33 322	262 958
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	73 310	58 114	7 517	28 889	16 299	7 191	11 506	6 122	30 239	239 187
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 499	6 568	1 355	4 142	1 832	1 757	2 771	764	3 083	23 771
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)/ по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	28 144	(7 826)	(3 008)	2 151	314	713	1 286	772	(2 538)	20 008
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(80 459)	(35 086)	(5 205)	(19 333)	(11 979)	(3 189)	(9 645)	(5 805)	(6 385)	(177 086)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов	(2 081)	(9 654)	317	(4 827)	(5 309)	(4 425)	(949)	(1 385)	(1 113)	(29 426)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(40 236)	(2 524)	(717)	(2 160)	(880)	(871)	(1 481)	(490)	(960)	(50 319)
- Расходы на амортизацию	(2 094)	(288)	(69)	(244)	(102)	(126)	(205)	(51)	(108)	(3 287)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов*	(13 145)	(705)	(343)	(678)	28	(892)	(1 253)	233	(1 072)	(17 827)
Расходы по налогу на прибыль	(4 042)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 042)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(37 010)	8 887	(84)	8 184	305	284	2 235	211	21 254	4 266
Межсегментные доходы/(расходы)**	64 649	(18 266)	2 518	(12 163)	(1 584)	(7 813)	(5 463)	(704)	(21 174)	-
За год, закончившийся 31 декабря 2018 года										
Выручка от внешних клиентов	64 385	68 493	8 080	37 715	18 041	9 923	15 761	7 894	32 300	262 592
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	62 771	61 299	6 853	33 176	16 256	8 218	12 992	7 117	29 601	238 283
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 614	7 194	1 227	4 539	1 785	1 705	2 769	777	2 699	24 309
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(5 081)	16 992	2 106	(1 973)	455	(221)	(2 492)	1 818	6 034	17 638
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(83 816)	(27 202)	(5 651)	(17 324)	(10 626)	(2 923)	(9 103)	(5 530)	(5 741)	(167 916)
Расходы по созданию резервов	(20 761)	(161)	951	3 673	1 248	1 764	5 974	468	7 824	980
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(35 778)	(2 335)	(662)	(1 920)	(787)	(773)	(1 332)	(450)	(849)	(44 886)
- Расходы на амортизацию	(1 405)	(252)	(63)	(215)	(91)	(116)	(177)	(43)	(94)	(2 456)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(13 118)	(19 624)	(673)	(7 222)	(2 470)	(6 291)	(3 406)	(978)	(8 681)	(62 463)
Расходы по налогу на прибыль	(3 751)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 751)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(97 920)	36 163	4 151	12 949	5 861	1 479	5 402	3 222	30 887	2 194
Межсегментные доходы/(расходы)**	110 526	(50 847)	(2 066)	(13 634)	(4 056)	(6 810)	(2 713)	(2 712)	(27 688)	-
Итого активы										
31 декабря 2019 года	2 636 408	1 322 088	165 916	579 168	326 669	185 111	260 877	126 275	446 421	6 048 933
31 декабря 2018 года	2 681 609	1 206 994	156 062	526 189	320 582	156 811	223 893	136 912	401 287	5 810 339
Итого обязательства										
31 декабря 2019 года	2 462 709	1 321 962	165 883	578 943	326 565	185 088	260 775	126 275	446 415	5 874 615
31 декабря 2018 года	2 369 171	1 206 869	156 029	525 963	320 478	156 788	223 793	136 912	401 281	5 497 284

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

28 Сегментный анализ (продолжение)

Межсегментные доходы и расходы включают трансфертные доходы и расходы, расходы на содержание персонала, доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, доходы и расходы от операций с федерально значимыми клиентами.

(г) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и резервов под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов

Группа отражает расходы за вычетом доходов от уступки прав (требований) по кредитам и авансам клиентам в составе резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сверка дохода/убытка отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Доход отчетных сегментов за вычетом налога	4 266	2 194
Корректировка резервов под обесценение (ОКУ)	4 592	9 714
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(7 853)	(11 222)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	2 056	(2 714)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	850	(3 113)
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	(85)
Наращенные расходы на содержание персонала	(261)	(220)
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(3 433)	4 493
Переоценка зданий	-	(3 029)
Прочее	3 784	5 507
Прибыль/(убыток) Группы по МСФО после налогообложения	4 017	1 525

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

Сверка активов отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Активы отчетных сегментов	6 048 932	5 810 339
Исключение счетов межфилиальных расчетов	(2 439 641)	(2 268 900)
Резерв под обесценение кредитов (ОКУ)	(306 254)	(332 736)
Активы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(4 171)	(21 448)
Исключение депозитов «back-to-back loans»	(4 524)	(4 526)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	3 704	(8 822)
Корректировка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	(23 806)	2 059
Прочее	(58 491)	(61 184)
Активы Группы по МСФО	3 215 749	3 114 782
Резерв под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов	(234 827)	(130 831)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	(94 297)	(211 941)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	23 086	10 361
Резерв под обесценение кредитного портфеля Группы по МСФО	(306 038)	(332 411)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

28 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка существенных статей доходов и расходов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Общая сумма выручки отчетных сегментов от внешних клиентов	262 958	262 592
Реклассификация доходов, не включенных в выручку сегментов	2 137	(2 090)
Учет процентных доходов по методу эффективной процентной ставки	4 523	13 709
Выручка сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	836	(4 591)
Корректировка от переуступки кредитов (процентный доход)	(1 252)	(16 080)
Прочее	(3)	(6)
Выручка Группы по МСФО**	269 199	253 534
Процентные расходы отчетных сегментов по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным облигациям	(177 086)	(167 916)
Реклассификация процентных расходов, не включенных в процентные расходы отчетных сегментов	4 391	2 632
Корректировка от признания расходов по эффективной процентной ставке	433	(734)
Расходы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	971	1 386
Прочее	10	15
Процентные расходы Группы по МСФО	(171 281)	(164 617)
Резерв под обесценение	(29 426)	980
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО и эффект от выбытия кредитов	(22 661)	(56 604)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	12 533	(2 976)
Резервы Группы по МСФО	(39 554)	(58 600)
Управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(50 319)	(44 886)
Реклассификация расходов по обязательному страхованию вкладов, не включенных в управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(7 663)	(5 711)
Наращенные расходы на содержание персонала	(290)	(1 201)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(2 979)	687
Прочее	(4 278)	(7 565)
Административные и прочие операционные расходы Группы по МСФО	(65 529)	(58 676)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

** Выручка Группы по МСФО включает процентные доходы и чистый комиссионный доход.

Лицо, ответственное за принятие управленческих решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную на основе РПБУ и скорректированную для приведения в соответствие с требованиями составления внутренней управленческой отчетности. Такая финансовая информация отличается в ряде аспектов от данных, подготовленных по Международным стандартам финансовой отчетности:

- Корректировка резервов под обесценение возникает, главным образом, в связи с различным периметром консолидации в отчетности по РПБУ и МСФО.
- Корректировки по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникают в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 34. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.

28 Сегментный анализ (продолжение)

- Корректировки в отношении справедливой стоимости финансовых активов (включая производные финансовые инструменты), применяемые как при первоначальном признании, так и при последующей оценке, обусловлены различиями в методике оценки и вводными данными.
- Счета межфилиальных расчетов региональных филиалов Банка отражены развернуто в РПБУ, в составе активов и обязательств, в то время как в МСФО они учтены на нетто-основе.
- Корректировка отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала (в основном относящихся к премиям, выплачиваемым после окончания отчетного периода) возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками подачи налоговой декларации.
- Отражение в данной отчетности арендных обязательств по МСФО (IFRS) 16.

Все прочие разницы также являются следствием различий в РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

(д) Основные клиенты

Группа не имеет ни одного клиента, объем выручки по операциям с которым составил бы 10% или более от общей суммы выручки Группы.

29 Управление рисками

Целью управления рисками Группы является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Группой в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Группа осуществляет скоординированное управление значимыми рисками: кредитным и рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности.

В Группе действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику управления рисками и Стратегию управления рисками и капиталом и, соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками в Банке. К его компетенции также относится принятие решений по крупным рискам и рассмотрению отчетов о принимаемых Банком рисках.

Правление Банка контролирует функционирование системы управления рисками, утверждает документы и процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, хеджирования, ухода от риска), а также их мониторинга.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, Комитетом по Управлению рисками и иными, специально созданными коллегиальными органами Группы, а также отдельными структурными подразделениями Группы и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляет Департамент рисков. В компетенцию Департамента рисков входит методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов выявления, оценки, мониторинга и контроля финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Кроме того, функции по управлению отдельными видами рисков осуществляют прочие профильные подразделения Банка: Правовой департамент, Департамент стратегического развития, Департамент общественных связей и маркетинговых коммуникаций, Департамент внутреннего казначейства и Департамент комплаенс-контроля.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются меры, позволяющие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

29 Управление рисками (продолжение)

В соответствии с Политикой управления рисками, ключевыми целями Банка в области управления рисками являются:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- поддержание финансовой устойчивости Банка;
- развитие риск-культуры Банка / риск-ориентированной модели Банка.

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банком в 2019 году реализованы и/или инициированы следующие мероприятия:

- Банк продолжает активно развивать рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.
- Продолжается разработка и внедрение подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений, в том числе при определении премии за кредитный риск, установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.
- В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков.
- В Банке активно функционирует вертикаль службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.
- Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на развитие инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

В целях развития системы управления рыночным риском в 2019 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

По всем розничным кредитным продуктам процесс принятия решения о выдаче кредита централизован на уровне Головного офиса Банка, стандартизирован и автоматизирован по конвейерной технологии. В рамках данной технологии выдаются кредиты заданного качества. Процесс принятия решения постоянно совершенствуется. Так, в 2019 году в процесс принятия решения были введены:

- новый подход к расчету платежеспособности на основе данных Пенсионного фонда России, получаемых Банком с использованием Единой системы аутентификации и идентификации;
- новые правила маршрутизации кредитных заявок на основе скоринговой оценки, актуализированных риск-правил, запрошенной суммы кредита;
- новый порядок расчет лимита кредитования на основе рейтинга клиента, актуализированного подхода к учету иждивенцев, прожиточных минимумов, а также категории и региона проживания клиента;
- новые скоринговые карты, учитывающие информацию о платежной дисциплине клиентов из бюро кредитных историй;
- новые совокупные лимиты текущей задолженности клиентов Банка по беззалоговым кредитным продуктам;
- изменение процесса рассмотрения кредитных заявок путем осуществления части автоматических проверок на основе ограниченного количества заполненных полей анкет.

29 Управление рисками (продолжение)

В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках Правлением Банка утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России от 29 декабря 2012 года № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью, финансовым результатом и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на его деятельность, Банк продолжил разработку требований Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, и провел тестирование данного Плана в установленном порядке, в том числе на региональном уровне.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках). В состав кредитного риска также включается кредитный риск контрагента — риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и по сделкам репо. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 32.

Управление кредитным риском направлено на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальными уполномоченными органами и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

29 Управление рисками (продолжение)

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона (в том числе, в отношении группы лиц, взаимосвязанных с заемщиком).

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу (далее — «АПК»), а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- объемом риска на одного заемщика;
- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики.

В рамках управления кредитным риском (в том числе кредитным риском контрагента) Банк использует снижающие риск инструменты (в том числе принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий; заключение генеральных соглашений, регулирующих порядок предоставления обеспечения) и ценообразование с учетом принимаемого кредитного риска.

При использовании инструментов, снижающих кредитный риск, Банк оценивает остаточные риски, возникающие в связи с тем, что применяемые им инструменты могут не дать ожидаемого эффекта (например, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска потери ликвидности). Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Контроль риска концентрации (кредитного, рыночного) в отношении принятого обеспечения по операциям на финансовых рынках главным образом осуществляется посредством установления лимитов на ценные бумаги, принимаемые Банком в качестве обеспечения. Также Банк устанавливает ограничения на контрагентов по операциям с ценными бумагами отдельных эмитентов. Данные ограничения позволяют диверсифицировать портфель контрагентов и, как следствие, снизить риск концентрации.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в надежных страховых компаниях), гарантий и поручительств третьих лиц.

29 Управление рисками (продолжение)

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются Департаментом рисков. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 7, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

Внутренний рейтинг	Среднее значение PD	Нижняя граница PD	Верхняя граница PD	S&P/ Fitch	Moody's	Уровень кредитного риска
От 1+ до 2-	От 0.03% до 0.35%	От 0.00% до 0.27%	От 0.04% до 0.40%	От AAA до BBB-	От Aaa до Baa3	Низкий: Высокая способность выполнять свои финансовые обязательства в полном объеме. Соответствует инвестиционным рейтингам МРА.
От 3+ до 4-	От 0.46% до 1.83%	От 0.40% до 1.60%	От 0.53% до 2.10%	От BB+ до BB-	От Ba1 до Ba3	Умеренный: Достаточная способность выполнять финансовые обязательства в среднесрочной перспективе. Возможно ухудшение финансового состояния при неблагоприятной экономической конъюнктуре.
От 5+ до 6-	От 2.42% до 9.60%	От 2.10% до 8.36%	От 2.77% до 11.02%	От B+ до B-	От B1 до B3	Повышенный: Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства в краткосрочной перспективе. При неблагоприятной экономической конъюнктуре вероятно возникновение затруднений в обслуживании обязательств в срок и в полном объеме.
От 7+ до D+	От 12.65% до 28.95%	От 11.02% до 25.22%	От 14.52% до 33.24%	От CCC+ до C	От Caa1 до C	Высокий: Затруднительное выполнение обязательств в срок и в полном объеме. Возможно наличие просроченных обязательств. Защитные действия кредиторов (судебные иски, реализация залогов). Заемщик в восстановительном периоде после дефолта.
D	100.00%	33.24%	100.00%	D	D	Дефолт

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым и (г) товарным инструментам. Рыночный риск, которому подвержены дочерние компании, оценивается как незначительный с учетом их доли и структуры активов и обязательств.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитии механизмов хеджирования рисков.

29 Управление рисками (продолжение)

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Департаментом операций на финансовых рынках, Департаментом внутреннего казначейства, Департаментом по работе на рынках капитала и Департаментом рисков.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации возлагаются на Председателя Правления Банка, Комитет по управлению рисками или Комитет по управлению активами и пассивами Банка в зависимости от установленной процедуры контроля конкретных видов лимитов.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

Департамент рисков проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулирующими органами.

В функциональные обязанности Департамента рисков входит независимая от бизнес-подразделений оценка, проверка и контроль фактического уровня рыночного риска, принятого на себя Банком, согласование и контроль лимитов, мониторинг операций с финансовыми инструментами.

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Департамент операций на финансовых рынках и Департамент внутреннего казначейства) и Операционный департамент в процессе заключения и учета операций также осуществляют текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску.

Департамент рисков совместно с бизнес-подразделениями создает нормативную базу по оценке рисков, порядку взаимодействия подразделений в процессе выявления и управления рыночным риском, а также обобщает и оптимизирует систему контроля рыночного риска.

Рыночный риск ограничивается также посредством лимитов, которые устанавливаются с учетом риск-аппетита и стратегии Банка. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес-тенденции.

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка. Департамент рисков контролирует лимиты и информирует руководство Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, Департамент рисков рассматривает и проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес-подразделениями для осуществления новых типов операций.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и другие. Департамент рисков постоянно оптимизирует данную систему лимитов.

29 Управление рисками (продолжение)

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений по видам активов или обязательств;
- предельно допустимую величину потерь и прибыли при изменении стоимости финансовых инструментов («стоп-лосс»);
- полномочия работников Банка по принятию самостоятельных решений о совершении определенных видов операций (персональный лимит);
- предельно допустимое соотношение между отдельными показателями активов и пассивов, в т.ч. внебалансовых требований и обязательств (предельная открытая позиция, предельное значение иных относительных показателей); и
- различные характеристики финансовых инструментов (дисконты и пр.).

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск ухудшения ее финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- Риск разрывов (гэп-риск) — риск, возникающий из-за несовпадения сроков изменения процентных ставок активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка.
- Базисный риск — риск, возникающий в случае, если процентные ставки по финансовым инструментам одинаковой срочности изменяются в зависимости от различных финансовых индексов.
- Риск кривой доходности — риск изменения наклона и/или формы кривой процентных ставок.
- Риск опциональности — риск, проявляющийся при исполнении опционов (как непосредственно заключенных Банком, так и встроенных в банковские продукты), изменяющих величину процентной ставки или сроки исполнения требований/обязательств по операции.

В качестве основных методов оценки процентного риска используются:

- оценка разрывов между активами и обязательствами Группы, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам);
- оценка чувствительности чистого процентного дохода.

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о процентном риске Банка на указанные даты, которые были подготовлены в соответствии с требованиями методики оценки процентного риска, утвержденной Банком. Отчет о процентном риске формируется ежемесячно по данным РПБУ исходя из предположения о неизменности структуры требований и обязательств Банка.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе основных расчетных валют Группы (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

29 Управление рисками (продолжение)

По операциям в российских рублях:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	386 366	776 957	163 192	222 019	391 053	583 470	2 523 057
Итого процентных финансовых обязательств*	512 448	266 063	290 343	449 825	694 013	172 411	2 385 103
Процентный разрыв по балансовым статьям	(126 082)	510 894	(127 151)	(227 806)	(302 960)	411 059	137 954
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	(126 082)	384 812	257 661	29 855	(273 105)	137 954	-

По операциям в долларах США:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	76 377	22 013	21 832	102 056	30 483	88 712	341 473
Итого процентных финансовых обязательств*	44 494	33 812	32 884	70 258	59 489	109 725	350 662
Процентный разрыв по балансовым статьям	31 883	(11 799)	(11 052)	31 798	(29 006)	(21 013)	(9 189)
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	31 883	20 084	9 032	40 830	11 824	(9 189)	-

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе основных расчетных валют Группы (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разрезе дат пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

По операциям в российских рублях:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	712 056	406 339	157 450	194 558	391 076	549 914	2 411 393
Итого процентных финансовых обязательств*	619 283	474 358	378 825	348 058	389 719	156 561	2 366 804
Процентный разрыв по балансовым статьям	92 773	(68 019)	(221 375)	(153 500)	1 357	393 353	44 589
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	92 773	24 754	(196 621)	(350 121)	(348 764)	44 589	-

По операциям в долларах США:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	47 511	13 998	18 438	12 799	123 739	101 876	318 361
Итого процентных финансовых обязательств*	110 748	43 068	38 128	45 943	38 753	119 020	395 660
Процентный разрыв по балансовым статьям	(63 237)	(29 070)	(19 690)	(33 144)	84 986	(17 144)	(77 299)
Кумулятивный процентный разрыв по балансовым статьям	(63 237)	(92 307)	(111 997)	(145 141)	(60 155)	(77 299)	-

29 Управление рисками (продолжение)

Ценные бумаги, включенные в таблицу выше, отражаются по срокам погашения (пересмотра процентной ставки).

Если бы 31 декабря 2019 года процентные ставки уменьшились/увеличились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 1 838 миллионов рублей меньше/больше по операциям в рублях и на 59 миллионов рублей больше/меньше по операциям в долларах США (31 декабря 2018 года: если бы процентные ставки уменьшились/увеличились на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год был бы на 1 449 миллионов рублей больше/меньше по операциям в рублях и на 1 063 миллиона рублей больше/меньше по операциям в долларах США).

По состоянию на 31 декабря 2019 года другие компоненты собственных средств (до уплаты налогов) были бы на 3 658 миллионов рублей выше/ниже (31 декабря 2018 года: на 8 641 миллион рублей выше/ниже) в результате увеличения/уменьшения справедливой стоимости долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, классифицированных в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», на 100 базисных пунктов.

Управление валютным риском и риском общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам. Оценка валютного риска, рыночного риска по товарным инструментам и риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам производится методом VAR (Value At Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период. Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной Методики расчета показателей рыночного риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам и представляются Департаментом рисков руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Для расчета VAR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 99%, оценка проводится на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, период оценки — 1 день. Таким образом, VAR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 99%, при этом в 1% случаев убытки могут превысить это значение. Расчет VAR осуществляется историческим методом.

Расчет VAR представлен в двух видах: относительном (в процентах) и абсолютном (в рублях). Относительный VAR показывает максимально возможный убыток в расчете на 1 рубль инвестиций, абсолютный VAR — убытки, которые может принести текущий портфель (позиция) в течение периода оценки.

Наряду с показателем VAR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VAR.

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Несмотря на то, что VAR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;
- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;
- использование 99% доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 1% вероятность, что убытки превысят VAR;
- VAR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

29 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск. В таблице ниже представлены возможные изменения финансового результата и собственных средств в течение одних суток в связи с возможными колебаниями обменных курсов иностранных валют, оцененные методами VAR и ES с 99% уровнем доверия.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
(Короткая)/длинная позиция	2 137	(1 784)
VAR	26	33
Expected Shortfall	48	41

Риск концентрации по географии. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	321 766	81 009	789	403 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 334	-	-	22 334
Торговые ценные бумаги	21 974	-	-	21 974
Средства в других банках	30 722	-	19 821	50 543
Производные финансовые инструменты	9 993	8 272	-	18 265
Кредиты и авансы клиентам	2 164 906	-	-	2 164 906
Инвестиционные ценные бумаги	393 745	37 259	1 299	432 303
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	597	-	-	597
Отложенный налоговый актив	16 298	-	-	16 298
Нематериальные активы	7 423	-	-	7 423
Основные средства	51 470	-	-	51 470
Прочие активы	24 923	13	2	24 938
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	1 134	-	-	1 134
Итого активов	3 067 285	126 553	21 911	3 215 749
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	3 351	1 431	-	4 782
Средства других банков	95 139	13 620	760	109 519
Средства клиентов	2 485 144	31	933	2 486 108
Выпущенные векселя	47 358	-	-	47 358
Выпущенные облигации	174 954	-	-	174 954
Текущее обязательство по налогу на прибыль	469	-	-	469
Отложенное налоговое обязательство	2 221	-	-	2 221
Прочие обязательства	56 979	20	-	56 999
Итого обязательств до вычета субординированных обязательств	2 865 615	15 102	1 693	2 882 410
Субординированные обязательства	109 794	24 295	-	134 089
Итого обязательств	2 975 409	39 397	1 693	3 016 499
Чистая позиция по балансовым инструментам	91 876	87 156	20 218	199 250

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

29 Управление рисками (продолжение)

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	386 750	2 581	1 254	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке				
России	20 651	-	-	20 651
Торговые ценные бумаги	19 226	-	-	19 226
Средства в других банках	9 461	-	29 256	38 717
Производные финансовые инструменты	10 693	7 074	-	17 767
Кредиты и авансы клиентам	1 957 767	-	-	1 957 767
Инвестиционные ценные бумаги	529 832	2 326	27	532 185
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	40 264	-	-	40 264
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	573	-	-	573
Отложенный налоговый актив	16 298	-	-	16 298
Нематериальные активы	6 113	-	-	6 113
Основные средства	50 186	-	-	50 186
Прочие активы	23 794	15	1	23 810
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи и активы, удерживаемые для продажи	640	-	-	640
Итого активов	3 072 248	11 996	30 538	3 114 782
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	5 298	3 915	-	9 213
Средства других банков	155 425	16 008	97	171 530
Средства клиентов	2 420 708	91	252	2 421 051
Выпущенные векселя	42 341	-	-	42 341
Выпущенные облигации	142 609	-	-	142 609
Текущее обязательство по налогу на прибыль	89	-	-	89
Отложенное налоговое обязательство	1 658	-	-	1 658
Прочие обязательства	27 271	20	-	27 291
Итого обязательств до вычета субординированных обязательств	2 795 399	20 034	349	2 815 782
Субординированные обязательства	119 514	27 765	-	147 279
Итого обязательств	2 914 913	47 799	349	2 963 061
Чистая позиция по балансовым инструментам	157 335	(35 803)	30 189	151 721

* ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

29 Управление рисками (продолжение)

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Группы, ее коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Группы;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление риском потери ликвидности в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами и Департаментом внутреннего казначейства в рамках предоставленных им полномочий. Обеспечение платежеспособности в рамках одного операционного дня и контроль ликвидности на горизонте до 30 дней осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков.

Группа управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- лимитирования активных операций;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Группы, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют; и
- анализа подверженности Группы риску ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Группы в целом. Для этой цели Департамент внутреннего казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, привлеченных посредством размещения облигационных займов в рублях и иностранной валюте, привлечения срочных депозитов (включая межбанковские депозиты), выпуска собственных векселей, увеличения объемов текущих ресурсов Группы в виде роста остатков на счетах клиентов.

Группа разрабатывает и оперативно пересматривает с учетом изменения своего финансового потенциала, а также объема и характера проводимых операций план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь, полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка, Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению активами и пассивами.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на регулярной основе в целом по Группе и по Банку с учетом филиальной сети.

29 Управление рисками (продолжение)

В целях дополнительного контроля состояния срочной ликвидности Группы в целом установлены лимиты ликвидности, соблюдение которых контролируется Департаментом рисков в ходе регулярного мониторинга.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по балансовым финансовым обязательствам Группы и внебалансовым обязательствам кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Беспоставочные производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В отношении поставочных производных финансовых инструментов суммы оттоков и притоков денежных средств представлены отдельно.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты с расчетами на валовой основе						
- приток денежных средств	(79 478)	(28 280)	(114 935)	(47 139)	(97 692)	(367 524)
- отток денежных средств	79 429	28 199	115 426	47 753	82 864	353 671
Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе (обязательства)	14	(194)	(55)	141	-	(94)
Средства других банков	47 475	1 334	1 386	48 599	17 060	115 854
Средства клиентов	807 784	596 061	505 797	660 600	36 569	2 606 811
Выпущенные векселя	26 093	3 552	1 577	10 629	5 507	47 358
Выпущенные облигации	2 586	18 295	21 895	100 092	104 696	247 564
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	190	1 115	1 338	4 875	4 453	11 971
Прочие финансовые обязательства	12 766	103	227	6	110	13 212
Субординированные обязательства	1 355	5 190	5 034	28 652	140 135	180 366
Внебалансовые финансовые обязательства						
Аккредитивы	2 529	-	-	-	-	2 529
Прочие обязательства кредитного характера*	174 145	-	-	-	-	174 145
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 074 888	625 375	537 690	854 208	293 702	3 385 863

* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

29 Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты с расчетами на валовой основе						
- приток денежных средств	(5 559)	(2 901)	(4 540)	(31 294)	(38 154)	(82 448)
- отток денежных средств	5 860	3 053	4 773	32 784	30 831	77 301
Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе (обязательства)	3 518	2 684	29	5	-	6 236
Средства других банков	102 410	3 371	5 589	69 138	21 541	202 049
Средства клиентов	910 398	935 023	366 819	343 835	11 496	2 567 571
Выпущенные векселя	11 596	4 001	1 343	27 790	-	44 730
Выпущенные облигации	668	11 821	27 652	70 171	95 534	205 846
Прочие финансовые обязательства	2 502	795	52	252	68	3 669
Субординированные обязательства	681	4 641	5 479	31 907	165 421	208 129
Внебалансовые финансовые обязательства						
Аккредитивы	3 928	-	-	-	-	3 928
Прочие обязательства кредитного характера*	165 502	-	-	-	-	165 502
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 201 504	962 488	407 196	544 588	286 737	3 402 513

* Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

29 Управление рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства с вкладов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. См. Примечание 14.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	403 564	-	403 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 334	-	22 334
Торговые ценные бумаги	18 419	3 555	21 974
Средства в других банках	43 656	6 887	50 543
Производные финансовые инструменты	2 014	16 251	18 265
Кредиты и авансы клиентам	705 843	1 459 063	2 164 906
Инвестиционные ценные бумаги	18 436	413 867	432 303
Прочие финансовые активы	9 014	95	9 109
Итого финансовых активов	1 223 280	1 899 718	3 122 998
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(2 441)	(2 341)	(4 782)
Средства других банков	(48 253)	(61 266)	(109 519)
Средства клиентов	(1 873 518)	(612 590)	(2 486 108)
Выпущенные векселя	(31 222)	(16 136)	(47 358)
Выпущенные облигации	(28 838)	(146 116)	(174 954)
Прочие финансовые обязательства	(13 076)	(10 360)	(23 436)
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	(1 997 348)	(848 809)	(2 846 157)
Субординированные обязательства	(1 565)	(132 524)	(134 089)
Итого финансовых обязательств	(1 998 913)	(981 333)	(2 980 246)
Разрыв ликвидности	(775 633)	918 385	142 752
Кумулятивный разрыв ликвидности	(775 633)	142 752	-

29 Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	390 585	-	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 651	-	20 651
Торговые ценные бумаги	17 160	2 066	19 226
Средства в других банках	30 144	8 573	38 717
Производные финансовые инструменты	3 083	14 684	17 767
Кредиты и авансы клиентам	668 066	1 289 701	1 957 767
Инвестиционные ценные бумаги	126 358	405 827	532 185
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	40 264	-	40 264
Прочие финансовые активы	7 978	24	8 002
Итого финансовых активов	1 304 289	1 720 875	3 025 164
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	(6 918)	(2 295)	(9 213)
Средства других банков	(109 157)	(62 373)	(171 530)
Средства клиентов	(2 121 554)	(299 497)	(2 421 051)
Выпущенные векселя	(16 817)	(25 524)	(42 341)
Выпущенные облигации	(7 081)	(135 528)	(142 609)
Прочие финансовые обязательства	(3 349)	(320)	(3 669)
Итого финансовых обязательств до вычета субординированных обязательств	(2 264 876)	(525 537)	(2 790 413)
Субординированные обязательства	(1 721)	(145 558)	(147 279)
Итого финансовых обязательств	(2 266 597)	(671 095)	(2 937 692)
Разрыв ликвидности	(962 308)	1 049 780	87 472
Кумулятивный разрыв ликвидности	(962 308)	87 472	-

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих 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 финансирования деятельности Группы.

Операционный риск. Операционный риск — риск возникновения потерь/убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском закреплены во внутренних документах Банка.

29 Управление рисками (продолжение)

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание допустимого уровня операционного риска, принимаемого на себя Банком для обеспечения устойчивости и надежности в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка, Комитетом по управлению рисками и иными коллегиальными органами Банка в рамках предоставленных им полномочий.

Ответственность за полноту, качество и своевременность информирования об операционных рисках, присущих деятельности самостоятельных структурных подразделений Банка, и убытках от их реализации, а также за соблюдение принципов и процедур управления операционным риском в процессе осуществления самостоятельным структурным подразделением своей деятельности, возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка, в т.ч. на региональном уровне.

Основными методами, применяемыми Банком для управления операционным риском, являются:

- формирование внутренней культуры управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в т.ч. на уровне региональных филиалов;
- методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка. Разработка и совершенствование внутренних документов Банка, регламентирующих управление операционным риском;
- выявление и оценка операционного риска по всем существенным направлениям деятельности, процессам, продуктам, информационным системам Банка, включая все новые направления деятельности, процессы, продукты и информационные системы, а также разработка и реализация мероприятий, необходимых для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- организация сбора и анализа информации по операционным рискам Банка, ведение базы данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разработка и принятие комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционного риска и минимизацию последствий (убытков) от реализации событий операционного риска;
- разработка планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и/или восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных обстоятельств, а также для ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных (чрезвычайных) обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- осуществление регулярного мониторинга уровня операционного риска и формирование отчетности об уровне операционного риска Банка.
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля в области управления операционным риском.

Под внутренней культурой управления операционным риском понимается сочетание индивидуальных и общекорпоративных ценностей, установок, компетенций и поведенческих моделей, определяющих отношение Группы к управлению операционным риском и предполагающих знание работниками Группы основных принципов и методов управления операционным риском и их активное участие в процессе управления операционным риском.

Страховой риск. В процессе осуществления страховой деятельности Группа принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности перед третьими лицами, риск наступления несчастного случая или заболевания, риск дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иных событий в жизни застрахованного лица, риск смерти застрахованного лица и прочие риски, связанные с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Группа подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов.

29 Управление рисками (продолжение)

Страховой риск (актуарный тарифный, актуарный резервный, андеррайтинговый, риск перестраховочных операций, риск катастрофических событий) — риск убытков страховой деятельности вследствие:

- недостаточности резервов, сформированных для покрытия обязательств Группы перед страхователями;
- несоответствия тарифа вероятности наступления страхового события и прогнозируемым тенденциям развития принятого на страхование риска;
- наступления катастрофических событий (изменение погодных и климатических условий, эпидемии и других) или экономического спада;
- превышения лимита собственного удержания и/или недооценки степени кумуляции риска.

При организации процессов управления рисками Группа стремится следовать общепринятым в международной практике стандартам в этой области.

Процесс управления рисками в Группе представляет собой последовательность технологически связанных операций, осуществляемых в рамках деятельности по управлению рисками и включает следующие основные этапы:

- Идентификация рисков — выявление и классификация рисков, потенциально способных оказать влияние на текущую деятельность или планируемые операции Группы;
- Регламентация процесса проведения операций, подверженных страховому риску (все операции, подверженные страховым рискам осуществляются в рамках лимитов:
 - лимиты собственного удержания;
 - лимиты полномочий Агентов/работников продающих подразделений;
 - лимиты полномочий Андеррайтеров;
 - перестрахование рисков/части рисков, принимаемых Группой в целях обеспечения финансовой устойчивости Группы.
- Оценка рисков — определение ключевых индикаторов риска и методов количественной и качественной оценки рисков как по отдельным операциям Группы, так и совокупного риска, принимаемого Группой (в т.ч. оценка уровня страхового риска по операциям/сделкам/портфелям, расчет размеров тарифных ставок/франшиз).
- Управление рисками — разработка инструментов для снижения уровня принимаемых рисков, в т.ч. установление лимитов и ограничений на размер принимаемых Группой рисков с учетом оценки результатов ее деятельности.
- Мониторинг и контроль рисков — проведение регулярных проверок соблюдения установленных лимитов и ограничений, формирование риск-отчетности об уровне и приемлемости принимаемых рисков, контроль соблюдения процедур управления рисками и их соответствия установленным требованиям.

Группа управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

29 Управление рисками (продолжение)

Степень неопределенности процесса урегулирования убытков для каждого вида страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования.

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие страховых убытков Группы в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом с рядом возможных допущений. При оценке объема, в котором предыдущие тенденции могут не повториться в будущем, необходимо применять дополнительные качественные суждения. Суждение используется для оценки объема влияния на оценки таких внешних факторов, как экономический спад, изменение погодных и климатических условий, вспышка эпидемий и прочих.

Обязательства по договорам страхования чувствительны к перечисленным выше основным допущениям.

Страховой риск по страховому договору представляет собой возможность возникновения страхового случая и неопределенность соответствующей суммы убытка. Природа страхового договора такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем. Группа оказывает услуги по страхованию жизни и страхованию, иному чем страхование жизни: имущественное страхование, страхование сельского хозяйства и индивидуальное страхование от несчастных случаев.

Для портфеля страховых договоров, в которых применялась теория вероятностей в отношении ценообразования и резервирования, основной риск, связанный со страховыми договорами, заключается в том, что фактические убытки и страховые выплаты превышают балансовую стоимость страховых обязательств. Это может быть связано с тем, что частота или значительность убытков и выплат превысят оценочный уровень. Страховые события являются случайными, и фактическое количество и суммы убытков и выплат за каждый год будут отличаться от сумм, определенных с помощью актуарных методов. Факторы, усугубляющие страховой риск, включают отсутствие диверсификации по видам и уровню рисков, географической принадлежности и типу владельца страхового полиса.

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблицах ниже представлены финансовые активы, подлежащие зачету против финансовых обязательств, и финансовые обязательства, подлежащие зачету против финансовых активов в отчете о финансовом положении, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) либо аналогичных соглашений, в результате которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Чистая сумма риска
(в миллионах российских рублей)				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	11 930	-	11 930	(639)	(1 004)	10 287
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	1 586	-	1 586	(1 586)	-	-
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	4 770	-	4 770	(639)	(847)	3 284
	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Чистая сумма риска
(в миллионах российских рублей)				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	10 977	-	10 977	(1 671)	(793)	8 513
Денежные средства и их эквиваленты (сделки обратного репо)	36	-	36	(36)	-	-
Обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения						
Производные финансовые инструменты	9 213	-	9 213	(1 671)	(46)	7 496
Средства других банков (сделки прямого репо)	35 700	-	35 700	(35 700)	-	-

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с биржей и банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Действующее законодательство также предусматривает возможность для организаций в одностороннем порядке осуществлять взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности, в отношении которой наступил срок оплаты, если она выражена в одной валюте и относится к одному контрагенту. Информация о данных статьях подлежит раскрытию, так как в отношении них в отчете о финансовом положении производится взаимозачет.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

- i. соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ii. обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется руководством Группы на ежемесячной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных по риску («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) установлен в размере 4.5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) установлен в размере 6%.

В течение 2019 и 2018 годов уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России превышал необходимое минимальное значение и по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года составлял:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Собственные средства (капитал) Банка	506 244	483 879
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9.9%	9.5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11.3%	10.7%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	15.1%	15.2%

Капитал Банка и норматив достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные рядом кредитных соглашений, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный по данным МСФО на основе Соглашения о капитале Базель II, равный 8%. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа соблюдала условия по поддержанию уровня достаточности капитала по Базель II.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 года, исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2018 года: руководство Группы приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, в годовой консолидированной финансовой отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации российского налогового законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

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

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если цены в рамках таких сделок отклоняются от рыночного уровня цен и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также отдельные виды трансграничных сделок и сделок между российскими взаимозависимыми лицами. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен данных сделок.

В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2019 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 1 950 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 1 342 миллиона рублей).

32 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Группы, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что Группа соблюдает все особые условия.

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

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	97 741	95 344
Аккредитивы	2 529	3 928
За вычетом резерва по ОКУ	(508)	(656)
Итого обязательств кредитного характера	99 762	98 616
Гарантии исполнения обязательств	101 820	162 834
За вычетом резерва	-	(633)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	201 582	260 817

Анализ изменений ОКУ по обязательствам кредитного характера в течение 2019 года представлен ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	654	2	-	656
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(57)	57	-	-
Переводы в Этап 3	(39)	-	39	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	(61)	(48)	(39)	(148)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	497	11	-	508

32 Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений ОКУ по обязательствам кредитного характера в течение 2018 года представлен ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	624	-	-	624
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	30	2	-	32
ОКУ на 31 декабря 2018 года	654	2	-	656

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

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Резерв на 1 января	633	-
Создание резерва	1 214	2 694
Списание	(1 847)	(2 061)
Резерв на 31 декабря	-	633

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Российские рубли	189 500	250 612
Евро	5 411	3 898
Доллары США	6 671	6 307
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	201 582	260 817

Анализ по кредитному качеству в отношении обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Низкий кредитный риск	9 489	-	-	9 489
Умеренный кредитный риск	70 822	311	-	71 133
Повышенный кредитный риск	15 908	2 077	-	17 985
Высокий кредитный риск	-	1 663	-	1 663
Дефолт	-	-	-	-
Без рейтинга	-	-	-	-
Итого обязательств кредитного характера (до вычета резерва под обесценение)	96 219	4 051	-	100 270
За вычетом резерва под обесценение	(497)	(11)	-	(508)
Итого обязательств кредитного характера	95 722	4 040	-	99 762

32 Условные обязательства (продолжение)

Анализ по кредитному качеству в отношении обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Низкий кредитный риск	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	49 003	1 497	-	50 500
Повышенный кредитный риск	41 779	1 061	-	42 840
Высокий кредитный риск	-	1 697	161	1 858
Дефолт	-	-	-	-
Без рейтинга	4 074	-	-	4 074
Итого обязательств кредитного характера (до вычета резерва под обесценение)	94 856	4 255	161	99 272
За вычетом резерва под обесценение	(655)	(1)	-	(656)
Итого обязательств кредитного характера	94 201	4 254	161	98 616

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)		13 084	18 556
Соглашения репо		-	40 264

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 22 334 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 20 651 миллион рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

Активы, переданные без прекращения признания. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

Таблица, представленная ниже, раскрывает финансовые активы, которые были переданы без прекращения признания:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Соглашения репо				
Корпоративные еврооблигации	-	-	31 477	27 360
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
Государственные еврооблигации	-	-	8 787	8 340
Итого	-	-	40 264	35 700

33 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. В результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами, производные финансовые инструменты отражаются как активы (в случае, если справедливая стоимость положительная) либо как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты, выданные Группой в японских иенах (31 декабря 2018 года: в японских иенах) одному крупному банку стран ОЭСР, имеющие сроки погашения с марта 2023 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»).

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	205 718	(199 746)	6 949	(977)
- с ценными бумагами	134 271	(127 728)	8 974	(2 337)
- с драгоценными металлами	1 097	(1 097)	-	-
- с процентной ставкой	5 277	(5 180)	942	(845)
- валютно-процентные	26 335	(25 558)	1 400	(623)
Итого производных финансовых инструментов	372 698	(359 309)	18 265	(4 782)

33 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	216 849	(213 176)	9 490	(5 817)
- с ценными бумагами	146 384	(141 502)	7 859	(2 978)
- с драгоценными металлами	1 515	(1 526)	6	(17)
- с процентной ставкой	1 797	(1 795)	238	(236)
Опционы	3 580	(3 581)	171	(165)
Фьючерсы				
- на индексы	90	(88)	3	-
Итого производных финансовых инструментов	370 215	(361 668)	17 767	(9 213)

По состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года у Группы не было валютных свопов, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ ликвидности производных финансовых инструментов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками активного рынка на дату оценки.

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 оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражающими стоимость вынужденной продажи и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и связанные с ними торговые и инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются как активы в случае, если их справедливая стоимость положительная, и как финансовые обязательства, если справедливая стоимость отрицательная. Группа применяет метод дисконтирования денежных потоков, используя наблюдаемые на рынке данные об изменении кривых доходностей, а также рыночную статистику о вероятных дефолтах в течение срока обращения тех или иных финансовых инструментов.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Определенные кредиты клиентам не соответствуют критерию SPPI. Таким образом, эти кредиты классифицируются Группой как финансовые активы по ССЧПУ.

Группа определяет в отношении ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке, в качестве справедливой стоимости ценной бумаги цену, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета, в том числе привлечение независимого оценщика для оценки справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) — с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной и справедливой стоимости**

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	403 564	403 564	390 585	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 334	22 334	20 651	20 651
Средства в других банках	50 543	47 079	38 717	41 015
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 650 485	1 656 182	1 503 878	1 515 051
- Кредитование продовольственных интервенций	18 838	18 838	26 446	26 446
- Кредиты физическим лицам	439 792	432 753	402 422	407 937
Инвестиционные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	42 454	42 991	37 308	37 245
- Муниципальные и субфедеральные облигации	10 793	11 349	15 838	15 931
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 824	4 905	3 537	3 350
- Корпоративные еврооблигации	895	895	208	208
Прочие финансовые активы	9 109	9 109	8 002	8 002
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 653 631	2 649 999	2 447 592	2 466 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	469 367	469 367	577 572	577 572
Итого финансовых активов	3 122 998	3 119 366	3 025 164	3 043 993
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	51 977	53 920	83 375	84 787
- срочные заемные средства, полученные от Банка России	45 280	44 956	48 054	47 147
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	12 262	12 262	40 101	40 101
Средства клиентов:				
- государственные и общественные организации	383 135	383 448	593 569	594 114
- прочие юридические лица	911 538	913 744	792 663	792 743
- физические лица	1 191 435	1 202 026	1 034 819	1 031 971
Выпущенные векселя	47 358	47 358	42 341	42 341
Выпущенные облигации				
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	174 954	186 861	142 609	145 806
Прочие финансовые обязательства	23 436	23 436	3 669	3 669
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, до субординированных обязательств	2 841 375	2 868 011	2 781 200	2 782 679
Субординированные обязательства	134 089	143 171	147 279	153 774
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 975 464	3 011 182	2 928 479	2 936 453
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	4 782	4 782	9 213	9 213
Итого финансовых обязательств	2 980 246	3 015 964	2 937 692	2 945 666

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (например, цены) или косвенно (например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (то есть основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	21 974	-	-	21 974
Инвестиционные ценные бумаги	321 329	51 880	128	373 337
Производные финансовые инструменты	-	18 265	-	18 265
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	55 791	55 791
Офисные здания и помещения	-	-	27 349	27 349
Прочие нефинансовые активы	118	-	-	118
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	403 564	-	403 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	22 334	22 334
Средства в других банках	-	47 079	-	47 079
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 107 773	2 107 773
Инвестиционные ценные бумаги	52 765	7 375	-	60 140
Прочие финансовые активы	-	-	9 109	9 109
Итого финансовых и нефинансовых активов	396 186	528 163	2 222 484	3 146 833
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	4 782	-	4 782
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	111 138	-	111 138
Средства клиентов	-	-	2 499 218	2 499 218
Выпущенные векселя	-	-	47 358	47 358
Выпущенные облигации:				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	142 322	44 539	-	186 861
Прочие финансовые обязательства	-	-	23 436	23 436
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	142 322	160 459	2 570 012	2 872 793
Субординированные обязательства	27 354	115 817	-	143 171
Итого финансовых обязательств	169 676	276 276	2 570 012	3 015 964

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	17 362	1 864	-	19 226
Инвестиционные ценные бумаги	470 092	43 083	2 383	515 558
Производные финансовые инструменты	-	17 767	-	17 767
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	25 021	25 021
Офисные здания и помещения	-	-	28 171	28 171
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	390 585	-	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	20 651	20 651
Средства в других банках	-	41 015	-	41 015
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 949 434	1 949 434
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48 762	7 972	-	56 734
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	8 002	8 002
Итого финансовых и нефинансовых активов	536 216	502 286	2 033 662	3 072 164
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	9 213	-	9 213
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	172 035	-	172 035
Средства клиентов	-	-	2 418 828	2 418 828
Выпущенные векселя	-	-	42 341	42 341
Выпущенные облигации:				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	106 781	39 025	-	145 806
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 669	3 669
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	106 781	220 273	2 464 838	2 791 892
Субординированные обязательства	28 194	125 580	-	153 774
Итого финансовых обязательств	134 975	345 853	2 464 838	2 945 666

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже показана сверка входящих и исходящих сумм по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии.

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2018	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 31 декабря 2019
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 021	3 550	35 302	(8 082)	55 791
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 383	46	-	(2 301)	128
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	27 404	3 596	35 302	(10 383)	55 919

(в миллионах российских рублей)	На 31 декабря 2017	Переводы в связи с примене- нием МСФО (IFRS) 9	Итого прибыль/ (убыток), отраженные в прибылях и убытках	Поступ- ления	Выбытия	На 31 декабря 2018
Финансовые активы						
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п	24 022	2 485	10 757	(12 243)	25 021
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п	-	-	2 383	-	2 383
Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3	н/п	24 022	2 485	13 140	(12 243)	27 404

Прибыль или убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии, составляет:

(в миллионах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря 2019			За год, закончившийся 31 декабря 2018		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
Итого доходы отраженные в прибылях и убытках за период*	4 951	(1 355)	3 596	2 263	222	2 485

* Доходы отражаются по статьям «Процентные доходы» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используется ряд ненаблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставка дисконтирования, стоимость обеспечения и кредитный спред.

По состоянию на 31 декабря 2019 года при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1 845 миллионов рублей / увеличится на 1 796 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: уменьшится на 513 миллионов рублей / увеличится на 535 миллионов рублей). Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 4.78% до 20.21% (31 декабря 2018 года: от 8.87% до 40.94%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года влияние обеспечения при оценке кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, составило 83 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 83 миллиона рублей).

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя некотируемые долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости с привлечением независимого оценщика. При оценке был использован доходный подход с использованием метода дисконтированных дивидендов, включающего в себя прогнозный и постпрогнозный период деятельности. Построение прогнозов было основано на анализе структуры финансовых вложений, стратегии компании по работе с клиентами, допущения по прогнозу изменений в будущем резервов, дохода от инвестирования средств, собственных средств компании. При расчете итоговой рыночной стоимости ценных бумаг была экспертно применена скидка за недостаток ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2018 года при увеличении/снижении скидки за ликвидность на 10% балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток была бы ниже/выше на 252 миллиона рублей.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2019 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	-	1 818
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 308	3 585
Итого переводов финансовых активов	1 308	5 403

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 168
Итого переводов финансовых активов	-	3 168

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

Иные переводы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости в течение 2019 и 2018 годов отсутствовали.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2018 года, по новым объектам 2019 года справедливая стоимость равна текущей стоимости)	27 349	Сравнительный подход	Скидка на торг	6.0%	21.0%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2018 года)	28 171	Сравнительный подход	Скидка на торг	6.0%	21.0%

35 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 или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Министерства финансов Российской Федерации и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация по остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируруемыми государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, а также остаткам и операциям с ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства и их эквиваленты		
Банк России	74 594	86 289
Прочие банки	164 677	148 301
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	254 740	229 223
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	7	6
Резерв под обесценение	(14 743)	(10 833)
Производные финансовые инструменты — активы	9 797	9 405
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	231 086	212 179
Ценные бумаги компаний и банков	101 903	272 115
Резерв под обесценение	(82)	(300)
Средства в других банках	32 630	10 520
Прочие активы		
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	327	826
Начисленные субсидии в рамках государственных программ поддержки кредитования	-	3
Средства клиентов		
Компании	652 521	800 158
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 224	3 209
Средства других банков		
Банк России	45 280	48 054
Прочие банки	14 491	93 743
Производные финансовые инструменты — обязательства	408	2 039
Субординированные обязательства	71 803	80 694
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	4 017	1 182
Гарантии исполнения обязательств	10 805	8 808
Резерв под обесценение	(20)	(34)
Финансовые гарантии полученные	21 072	27 885

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
Банк России	4 402	9 700
Прочие банки	881	1 035
Процентные доходы по средствам в других банках	3 062	450
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам		
Кредиты юридическим лицам	16 479	16 754
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4	6
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	20 147	16 014
Ценные бумаги компаний и банков	8 682	13 445
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	96	1 522
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	612	(922)
Комиссионные доходы		
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	119	246
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	6 833	12 011
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	23 119
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(46 599)	(42 616)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(173)	(42)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(3 634)	(3 893)
Процентные расходы по средствам других банков		
Банк России	(3 780)	(1 293)
Прочие банки	(671)	(656)
Административные и прочие операционные расходы		
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(7 663)	(5 711)

В течение 2019 года операции с акционером включали выпуск обыкновенных акций, уплату налогов, выплату дивидендов и получение компенсаций по государственным программам поддержки кредитования (2018 год: выпуск обыкновенных акций, уплату налогов, выплату дивидендов и получение компенсаций по государственным программам поддержки кредитования).

В 2019 году Банк увеличил свой уставный капитал путем выпуска 29 635 обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 29 635 миллионов рублей (2018 год: 25 000 обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 25 000 миллионов рублей). Все обыкновенные акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

В июле 2019 года акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 1 126 миллионов рублей (в июле 2018 года акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 884 миллиона рублей).

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За 2019 год общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составила 601 миллион рублей (2018 год: 456 миллионов рублей), в том числе отчисления Группы в фонд государственного пенсионного страхования и социального обеспечения составили 100 миллионов рублей (2018 год: 72 миллиона рублей). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают выплаты, в том числе заработную плату, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты. Начиная с 2017 года, в Группе действует корпоративная пенсионная программа работников (Примечание 25). За 2019 год расходы ключевому управленческому персоналу в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 210 миллионов рублей и подлежат выплате при наступлении пенсионных оснований согласно законодательству Российской Федерации (2018 год: не было).

36 Приобретение и выбытие дочерних компаний и активы удерживаемые для продажи**(а) Объединение бизнеса**

В конце 2018 года Группа получила контроль над ООО «Тамбовская сахарная компания» и ООО «Тамбовсахаринвест» (далее — «Группа ТСК»). С учетом потенциальных прав доля Группы в ООО «Тамбовская сахарная компания» на 31 декабря 2018 года составила 74.99%.

Ниже представлено распределение совокупной стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств Группы ТСК.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Прим.	Условная справедливая стоимость на дату приобретения
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			4
Основные средства	11		8 272
			8 276
Обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	26		1 186
Прочие обязательства			77
			1 263
Итого идентифицируемые чистые активы			7 013
Переданное вознаграждение			-
Неконтрольные доли участия			1 754
Прекращение признания ранее существовавших отношений			5 259
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной Группы			(7 013)
Гудвил			-

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» стоимость вознаграждения, переданного при приобретении, включает в себя кредит, предоставленный Группой дочерней компании, в размере 5 260 миллионов рублей, что отражено как «Прекращение признания ранее существовавших отношений». Так как балансовая стоимость полученного займа примерно равняется справедливой стоимости кредита, предоставленного Группой, такое урегулирование внутригрупповых отношений, существовавших до приобретения, не повлияло на результат в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

36 Приобретение и выбытие дочерних компаний и активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Приобретение Группы ТСК в начале отчетного периода не оказало бы существенного влияния на прибыль Группы.

Ниже представлена информация о движении денежных средств от приобретения Группы ТСК за 2018 год.

(в миллионах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты приобретенной Группы ТСК	4
За вычетом денежного вознаграждения	-
За вычетом внутригрупповых остатков	(4)
Чистое движение денежных средств в отчетном периоде	-

(б) Выбытие дочерних компаний

В марте 2019 года Группа утратила контроль над ООО «Тамбовская сахарная компания» и ООО «Тамбовсахаринвест» (далее — «Группа ТСК»).

В результате выбытия компаний Группа признала убыток в размере 159 миллионов рублей в составе прочих операционных расходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства Группы ТСК на дату выбытия:

(в миллионах российских рублей)	Стоимость на момент выбытия
Активы	
Основные средства	8 501
Прочие активы	22
	8 523
Обязательства	
Отложенное налоговое обязательство	1 230
Прочие обязательства	83
	1 313
Совокупная стоимость выбывших чистых активов	
Чистые активы	7 210
Неконтрольные доли участия	(1 803)
	5 407

В октябре 2019 года Группа утратила контроль над ООО «Агроторг Троицк» (31 декабря 2018 года: доля Группы составляла 100%).

В результате данного выбытия Группа признала убыток в размере 23 миллиона рублей по статье «Прочие операционные доходы/(расходы)» консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Стоимость вознаграждения, полученного в 2019 году при продаже, включает в себя денежные средства в размере 15 миллионов рублей.

36 Приобретение и выбытие дочерних компаний и активы, удерживаемые для продажи (продолжение)**(в) Активы, удерживаемые для продажи**

В предыдущие периоды Группа реклассифицировала ряд основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа ожидает, что их продажа будет завершена к концу 2020 года.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, с отражением расходов от реклассификации в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, которые были реклассифицированы в активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость (до реклас- сификации)	Накопленная амортизация (до реклас- сификации)	Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклас- сификации)	Обесце- нение	Балансовая стоимость после рекле- сификации
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, до 2019 года	725	(29)	696	(56)	640
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, в 2019 году	849	-	849	-	849
Активы, выбывшие в 2019 году	(355)	-	(355)	-	(355)
Итого	1 219	(29)	1 190	(56)	1 134

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость основных средств и объектов имущества, взысканных по договорам залога, которые были реклассифицированы в активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость (до реклас- сификации)	Накопленная амортизация (до реклас- сификации)	Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклас- сификации)	Обесце- нение	Балансовая стоимость после рекле- сификации
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, до 2018 года	423	(29)	394	(56)	338
Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога, в 2018 году	828	-	828	-	828
Активы, выбывшие в 2018 году	(526)	-	(526)	-	(526)
Итого	725	(29)	696	(56)	640

36 Выбытие дочерних компаний и активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

В таблице ниже представлено движение балансовой стоимости активов, удерживаемых для продажи, за вычетом амортизации (до реклассификации):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога	Реклассифицировано из основных средств	Итого
Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 1 января 2019 года	605	35	640
Поступления в течение периода	385	-	385
Реклассифицировано в течение периода	464	-	464
Выбыло в течение периода	(355)	-	(355)
Балансовая стоимость за вычетом амортизации (до реклассификации) по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 099	35	1 134

37 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Выпущенные облигации	Выпущенные еврооблигации	Субординированные обязательства	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	130 742	113 819	133 444	378 005
Поступления от выпуска	57 900	-	-	57 900
Поступления от продажи ранее выкупленных обязательств	52	37 026	219	37 297
Погашение	(5 396)	(146 392)	-	(151 788)
Выкуп обязательств	(40 898)	(11 332)	(5 886)	(58 116)
Курсовые разницы	-	8 646	18 915	27 561
Прочее	209	(1 767)	587	(971)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	142 609	-	147 279	289 888
Поступления от выпуска	30 000	-	-	30 000
Поступления от продажи ранее выкупленных обязательств	15 803	-	820	16 623
Погашение	(4 575)	-	-	(4 575)
Выкуп обязательств	(8 834)	-	(1 269)	(10 103)
Курсовые разницы	-	-	(12 482)	(12 482)
Прочее	(49)	-	(259)	(308)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	174 954	-	134 089	309 043

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

38 События после окончания отчетного периода

В январе 2020 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в размере 723 миллиона рублей.

В феврале 2020 года, Группа выкупила в дату oferty облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 4 854 миллиона рублей.

В феврале-марте 2020 года Группа выпустила на внутреннем рынке облигации на 2 481 миллион рублей, размещенные по номиналу, со сроком погашения в январе 2023 года со ставкой купонного дохода 6.05% годовых, подлежащего выплате каждый месяц.

В начале марта 2020 года в России наблюдался существенный рост курса рубля к доллару и евро, снижение стоимости нефти и биржевых индексов. По состоянию на дату подписания отчетности официальный курс рубля составил 73.8896 рубля за доллар США и 82.3056 рубля за евро.

В начале 2020 года было подтверждено существование нового коронавируса (Covid-19), который распространился по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности. Группа считает, что эта вспышка является некорректирующим событием после отчетной даты.

Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, мы не считаем целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Группу. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы будет включено в оценку Группой ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 году.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 132 листа(ов)