

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
**ПАО «Совкомбанк»**  
**и его дочерних организаций**  
за 2019 год

Апрель 2020 г.

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	12
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	14
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	15
2. Основы составления финансовой отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	25
4. Существенные учетные суждения и оценки	41
5. Реклассификация в финансовой отчетности	42
6. Информация по сегментам	44
7. Чистый процентный доход	49
8. Комиссионные доходы	50
9. Комиссионные расходы	50
10. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	51
11. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	52
12. Прочие операционные доходы	52
13. Прочая небанковская деятельность	53
14. Расходы на персонал	53
15. Прочие общехозяйственные и административные расходы	53
16. Прочее обесценение и резервы	54
17. Расход по налогу на прибыль	55
18. Денежные средства и их эквиваленты	57
19. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	57
20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
21. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	61
22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	63
23. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75
24. Инвестиционная собственность	76
25. Основные средства и нематериальные активы	77
26. Прочие активы	78
27. Текущие счета и депозиты клиентов	79
28. Средства ЦБ РФ	79
29. Депозиты и счета банков	79
30. Выпущенные долговые ценные бумаги	81
31. Прочие заемные средства	81
32. Субординированная задолженность	82
33. Прочие обязательства	83
34. Капитал	83
35. Договорные обязательства	85
36. Условные обязательства	86
37. Управление рисками	88
38. Операции со связанными сторонами	113
39. Справедливая стоимость	116
40. Объединение бизнеса	121
41. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	125
42. Гудвилл	125
43. Достаточность капитала	126
44. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	127
45. События после отчетной даты	128

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Наблюдательному совету  
ПАО «Совкомбанк»

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

#### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2019 г., консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2019 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2019 г. 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 каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, 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**

#### **Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Оценка резерва под обесценение кредитов клиентам представляет собой ключевую область для вынесения суждения руководством Группы. Выявление признаков обесценения и увеличения кредитного риска, определение возмещаемой стоимости, вероятности дефолта и убытков в случае дефолта сопряжено с необходимостью применения суждений и допущений и проведением анализа целого ряда факторов, включая применение моделей рейтингования заемщиков, анализ финансового положения заемщиков, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости обеспечения по кредитам. Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 2 «Основы составления финансовой отчетности» к консолидированной финансовой отчетности.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на оценку резерва под обесценение. Принимая во внимание существенный объем кредитов клиентам и субъективность суждений, оценка резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки резерва под обесценение кредитов клиентам. Мы обратили внимание на выявление признаков увеличения кредитного риска и обесценения, которые могут отличаться в зависимости от вида продукта и категории клиента. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам и кредитам, в наибольшей степени подверженным риску индивидуального обесценения.

В отношении оценки обесценения кредитов клиентам на коллективной основе мы провели проверку исходных данных и анализ допущений, применяемых Группой, а также моделей рейтингования заемщиков, включающих анализ финансового положения, и оценки вероятности дефолта в зависимости от рейтинга.

В отношении оценки резервов под обесценение кредитов клиентам на индивидуальной основе мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество.

В ходе наших аудиторских процедур мы оценили последовательность допущений, принятых руководством для целей оценки резерва под обесценение кредитов клиентам.

Мы рассмотрели информацию по резерву под обесценение кредитов клиентам, раскрытую в Примечании 22 «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» и Примечании 2 «Основы составления финансовой отчетности» к консолидированной финансовой отчетности.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

## Ключевой вопрос аудита

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

### ***Справедливая стоимость финансовых активов, не обращающихся на активных рынках***

Группа вкладывает средства в различные виды финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату. Существенная часть финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, не обращается на активном рынке, отнесена к Уровню 2 иерархии источников справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости облигаций Уровня 2 методом дисконтированных денежных потоков использовались данные по доходности к погашению облигаций эмитентов, которые являются аналогами оцениваемых облигаций.

В связи с существенным влиянием на консолидированную финансовую отчетность, оценка справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на активных рынках, является одним из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры предусматривали выполнение пересчета справедливой стоимости активов, не обращающихся на активных рынках, на выборочной основе, в том числе анализ сопоставимости финансовых инструментов-аналогов, используемых в моделях оценки справедливой стоимости.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в Примечании 20 «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и Примечании 39 «Справедливая стоимость» к консолидированной финансовой отчетности.

### ***Прочая информация, включенная в Годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2019 год***

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «Совкомбанк» за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет ПАО «Совкомбанк» 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 Наблюдательного совета за консолидированную финансовую отчетность**

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

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

Наблюдательный совет 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;



Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

- ▶ 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 Наблюдательным советом, 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 Наблюдательному совету 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 Наблюдательного совета, 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, процентного риска банковской книги и рисков ликвидности, 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, процентному риску банковской книги, и рискам ликвидности 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, процентным риском банковской книги и рисками ликвидности 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, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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»

6 апреля 2020 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ПАО «Совкомбанк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.  
Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр. Текстильчиков, д. 46.

#### **Сведения об аудиторе**

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

**Консолидированный отчет о совокупном доходе  
за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.**

	Прим.	2019 г. млн руб.	2018 г. (пересмотрено) млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	7	77 006	62 298
Прочие процентные доходы	7	25 114	25 125
Процентные расходы	7	(44 416)	(37 754)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(2 634)	(2 190)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>65 070</b>	<b>47 479</b>
Расходы по кредитным убыткам	10, 19, 22, 23, 35	(7 839)	(7 468)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>47 231</b>	<b>40 011</b>
Коммиссионные доходы	8	32 639	24 535
Коммиссионные расходы	8	(7 690)	(4 538)
<b>Чистый коммиссионный доход</b>		<b>24 949</b>	<b>19 997</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 946	(8 588)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		775	-
Чистая прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5)	657
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	11	1 892	770
Прочее обесценение и резервы	16	(3 634)	(1 222)
Доля в прибыли совместных предприятий		256	258
Доля в прибыли ассоциированных компаний		-	287
Прочие операционные доходы	12	1 386	3 564
<b>Операционные доходы</b>		<b>77 796</b>	<b>55 734</b>
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	13	2 652	700
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	13	(2 639)	(759)
<b>Чистая прибыль/(убыток) по прочей небанковской деятельности</b>		<b>13</b>	<b>(59)</b>
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		(211)	(119)
Расходы на персонал	14	(23 240)	(19 554)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(16 032)	(15 177)
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>38 326</b>	<b>20 825</b>
Расход по налогу на прибыль	17	( 8 183)	(3 276)
<b>Прибыль за год</b>		<b>30 143</b>	<b>17 549</b>
<b>Прибыль за год, приходящаяся на:</b>			
- акционеров Банка		29 769	17 437
- неконтрольную долю участия		374	112
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	34	1,51	0,97
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(42)	(844)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		54	-
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		-	592
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате реклассификации долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом налогов		-	252
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(40)	(18)
Переоценка зданий за вычетом налогов		55	227
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налогов</b>		<b>27</b>	<b>209</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>30 170</b>	<b>17 758</b>
<b>Совокупный доход, приходящийся на:</b>			
- акционеров Банка		29 766	17 646
- неконтрольную долю участия		374	112

Утверждено 6 апреля 2020 г.

Г-н Дмитрий Русев  
Председатель Правления

Г-н Дмитрий Барышников  
Финансовый директор

Г-н Андрей Оленос  
Управляющий директор

Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет о финансовом положении  
на 31 декабря 2019 г.**

	Прим.	2019 г. млн руб.	2018 г. (пересмотрено) млн руб.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	18	107 761	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		6 447	4 991
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	19	25 326	35 614
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	10 535	12 921
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	20	191 906	114 261
- обремененные залогом по договорам «репо»	20	57 696	110 779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	23	77 229	691
- обремененные залогом по договорам «репо»	23	36 218	-
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	22	548 933	455 413
- обремененные залогом по договорам «репо»	22	36 287	86 065
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	21	(695)	-
Инвестиции в ассоциированные компании		631	424
Инвестиции в совместные предприятия		243	927
Инвестиционная собственность	24	53	56
Основные средства и нематериальные активы	25	10 918	10 650
Активы в форме права пользования	2	5 408	-
Гудвилл	42	1 742	1 505
Текущий актив по налогу на прибыль		27	3 156
Отложенный налоговый актив	17	895	427
Прочие активы	26	17 634	19 707
<b>Итого активы</b>		<b>1 135 194</b>	<b>967 404</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства ЦБ РФ	28	785	859
Депозиты и счета банков	29	125 121	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	27	774 038	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	18 662	8 479
Прочие заемные средства	31	19 227	16 924
Отложенное налоговое обязательство	17	56	5 153
Текущая задолженность по налогу на прибыль		2 309	77
Субординированная задолженность	32	26 362	13 993
Прочие обязательства	33	29 550	18 754
<b>Итого обязательства</b>		<b>996 110</b>	<b>853 368</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	34	1 969	1 871
Прочие вклады в капитал		25 082	19 100
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(161)	(133)
Бессрочные субординированные облигации	34	6 191	6 975
Резерв на переоценку зданий		404	349
Нераспределенная прибыль		103 568	83 896
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>137 053</b>	<b>112 058</b>
Неконтрольные доли участия		2 031	1 978
<b>Итого капитал</b>		<b>139 084</b>	<b>114 036</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>1 135 194</b>	<b>967 404</b>

Утверждено 6 апреля 2020 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель Правления

Г-н Дмитрий Барышников  
Финансовый директор

Г-н Андрей Оснос  
Управляющий директор

Данный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

**за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.**

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г. млн руб.</b>	<b>2018 г. млн руб.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		104 024	84 601
Проценты уплаченные		(41 191)	(36 201)
Комиссии полученные		33 448	24 633
Комиссии уплаченные		(7 689)	(4 522)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 672	7 557
Чистый реализованный убыток по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах		14 938	(18 306)
Прочие операционные доходы полученные		663	4 785
Чистый убыток по прочей небанковской деятельности		12	(59)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(37 559)	(32 106)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>69 318</b>	<b>30 382</b>
<b>(Увеличение)уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(1 456)	(681)
Средства, размещенные в банках		932	(9 139)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(32 365)	60 134
Кредиты клиентам		(98 388)	(41 633)
Прочие активы		2 215	(16 768)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов		181 378	90 915
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		(53 995)	(25 303)
Выпущенные векселя		46	(861)
Прочие обязательства		(1 905)	1 169
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>65 780</b>	<b>88 215</b>
Налог на прибыль уплаченный		(8 300)	(3 589)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>57 480</b>	<b>84 626</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	40	(1 153)	(4 057)
Приобретение ассоциированных компаний		(206)	(3 206)
Продажа долей участия в ассоциированных компаниях		-	394
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(954)	(2 847)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		32	36
Приобретения инвестиционной собственности		(2)	-
Поступления от реализации инвестиционной собственности		-	442
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(115 523)	(38 782)
Поступления от продажи и погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 805	73 974
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(54 575)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		42 460	8 645
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		<b>(72 541)</b>	<b>(19 976)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Приобретение неконтролирующих долей участия		-	(5 879)
Взносы акционеров	34	6 080	16 403
Поступления от выпуска облигаций	41	11 236	30
Погашение выпущенных облигаций	41	(3 216)	(8 777)
Субординированная задолженность полученная	41	28 341	15 552
Погашение субординированной задолженности	41	(14 583)	(6 022)
Бессрочная субординированная задолженность полученная		2 177	5 355
Погашение бессрочной субординированной задолженности		(2 755)	(6 717)
Погашение обязательств по аренде	2	(1 806)	-
Дивиденды	34	(8 473)	(7 320)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		<b>17 001</b>	<b>2 625</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>			
		<b>1 940</b>	<b>67 275</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(3 996)	2 580
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		109 817	39 962
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	18	<b>107 761</b>	<b>109 817</b>

Данный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.**

	<i>Уставный капитал млн руб.</i>	<i>Прочие вклады в капитал млн руб.</i>	<i>Резерв на переоценку имущества млн руб.</i>	<i>Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД млн руб.</i>	<i>Бессрочная субординированная задолженность млн руб.</i>	<i>Нераспределенная прибыль млн руб.</i>	<i>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.</i>	<i>Неконтрольные доли участия млн руб.</i>	<i>Итого капитал млн руб.</i>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>1 716</b>	<b>2 852</b>	<b>122</b>	<b>806</b>	<b>-</b>	<b>78 302</b>	<b>83 798</b>	<b>1 620</b>	<b>85 418</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	(3 357)	(3 357)	-	(3 357)
<b>Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>1 716</b>	<b>2 852</b>	<b>122</b>	<b>806</b>	<b>-</b>	<b>74 945</b>	<b>80 441</b>	<b>1 620</b>	<b>82 061</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	17 437	17 437	112	17 549
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	227	(18)	-	-	209	-	209
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>227</b>	<b>(18)</b>	<b>-</b>	<b>17 437</b>	<b>17 646</b>	<b>112</b>	<b>17 758</b>
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	(7 320)	(7 320)	-	(7 320)
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 34)	-	-	-	-	-	(490)	(490)	-	(490)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	-	-	-	-	5 650	-	5 650	-	5 650
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	1 325	(1 325)	-	-	-
Начисленные проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	(195)	(195)	-	(195)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	357	357	-	357
Конвертация бессрочного субординированного кредита (Прим. 34)	-	6 717	-	-	-	-	6 717	-	6 717
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	(921)	-	921	-	-	-
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 34)	155	9 531	-	-	-	-	9 686	-	9 686
Приобретение дочерней компании (Прим. 40)	-	-	-	-	-	-	-	5 636	5 636
Приобретение/продажа неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	(434)	(434)	(5 390)	(5 824)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 871</b>	<b>19 100</b>	<b>349</b>	<b>(133)</b>	<b>6 975</b>	<b>83 896</b>	<b>112 058</b>	<b>1 978</b>	<b>114 036</b>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>1 871</b>	<b>19 100</b>	<b>349</b>	<b>(133)</b>	<b>6 975</b>	<b>83 896</b>	<b>112 058</b>	<b>1 978</b>	<b>114 036</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	29 769	29 769	374	30 143
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	55	(28)	-	-	27	-	27
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>(28)</b>	<b>-</b>	<b>29 769</b>	<b>29 796</b>	<b>374</b>	<b>30 170</b>
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	(10 250)	(10 250)	(423)	(10 673)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	(2 180)	-	(2 180)	-	(2 180)
Продажа ранее выкупленных бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	2 180	-	2 180	-	2 180
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	(784)	784	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	(585)	(585)	-	(585)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	(46)	(46)	-	(46)
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 34)	98	5 982	-	-	-	-	6 080	-	6 080
Приобретение дочерней компании (Прим. 40)	-	-	-	-	-	-	-	102	102
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>25 082</b>	<b>404</b>	<b>(161)</b>	<b>6 191</b>	<b>103 568</b>	<b>137 053</b>	<b>2 031</b>	<b>139 084</b>

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-45 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

## 1. Введение

### Основные виды деятельности

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»). Перечень основных дочерних компаний, включенных в консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 44.

Совкомбанк, материнская компания Группы, создан как общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Буйкомбанк» в г. Буй Костромской области в 1990 году. В 2002 году Банк приобретен текущими основными владельцами, сменил наименование на Совкомбанк и перевел головной офис в г. Кострома. В сентябре 2014 года Банк преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). Банк преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО) в декабре 2014 года. Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе акционеров.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 ноября 1990 г. У Банка есть лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. С 15 сентября 2005 г. Банк – участник системы страхования вкладов, управляемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»).

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг; операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. В Группу входит цифровая платформа для государственных закупок, состоящая из электронной торговой площадки для государственных закупок [www.rts-tender.ru](http://www.rts-tender.ru) и цифровой площадки по предоставлению банковских гарантий [www.fintender.ru](http://www.fintender.ru). Цифровая платформа обеспечивает доступ 482 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, к государственным закупкам. Группа работает в основном на российском рынке.

У Группы 2 500 офисов, расположенных в 1 043 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2018 г.: 2 648 офисов, расположенных в 1 051 населенных пунктах в 75 субъектах Российской Федерации).

Клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 822 банкомата и терминала по приему наличности (на 31 декабря 2018 г.: 4 663 банкомата и терминала по приему наличности).

Группа обслуживает 6,5 миллионов клиентов: 5,8 миллиона заемщиков, 0,5 миллиона вкладчиков и 0,2 миллиона юридических лиц.

Численность сотрудников составляет 15 664 человека (на 31 декабря 2018 г.: 15 700 человек).

### Акционеры

<i>Акционеры</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2018 г.</i>
Sovco Capital Partners B.V.	87,1%	91,7%
Прочие бенефициары	12,9%	8,3%

На 31 декабря 2019 г. и 2018 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица (Прим. 34).

Sovco Capital Partners B.V., холдинговая компания, зарегистрированная в Нидерландах, принадлежит группе российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета Банка, но не находится под контролем какого-либо конечного собственника.

Sovco Capital Partners B.V. – налоговый резидент Российской Федерации с 1 января 2016 г.

## 1. Введение (продолжение)

### Акционеры (продолжение)

В августе 2018 года и марте 2019 года Совкомбанк разместил выпуск именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 15 766 млн руб. (Прим. 34). Акции приобретены сторонними инвесторами («Прочие бенефициары» расшифрованы в таблице ниже), в результате чего доля участия Sovco Capital Partners B.V. в Группе уменьшилась со 100,0% до 87,1%.

<i>Прочие бенефициары</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2018 г.</i>
Public Investment Fund	3,4%	1,6%
Российско-китайский инвестиционный фонд	2,1%	2,2%
Илья Бродский	1,8%	1,9%
Российский фонд прямых инвестиций	1,8%	0,3%
Российско-японский инвестиционный фонд	1,4%	–
Qatar Investment Authority	1,0%	1,1%
Андрей Суздальцев	0,6%	0,6%
SBI Holdings, Inc.	0,5%	0,5%
Прочие	0,3%	0,1%
<b>Общая доля участия</b>	<b>12,9%</b>	<b>8,3%</b>

Краткое описание прочих бенефициаров представлено ниже:

- ▶ Public Investment Fund – суверенный фонд Королевства Саудовская Аравия;
- ▶ Российско-китайский инвестиционный фонд («РКИФ») – фонд прямых инвестиций, учрежденный Российским Фондом Прямых Инвестиций («РФПИ») и Китайской инвестиционной корпорацией («CIC»). РФПИ – суверенный инвестиционный фонд Российской Федерации. CIC – суверенный фонд благосостояния Китайской Народной Республики;
- ▶ Илья Бродский и Андрей Суздальцев – сооснователи АО «АКБ «Росевробанк»;
- ▶ Российский фонд прямых инвестиций – суверенный фонд Российской Федерации;
- ▶ Российско-японский инвестиционный фонд – фонд прямых инвестиций, учрежденный РФПИ и Японским банком для международного сотрудничества (The Japan Bank for International Cooperation, «JBIC»); JBIC полностью принадлежит Правительству Японии;
- ▶ Qatar Investment Authority – суверенный инвестиционный фонд Государства Катар;
- ▶ SBI Holdings, Inc. – публичная инвестиционная компания со штаб-квартирой в Токио, Япония;
- ▶ прочие – ближневосточные суверенные фонды.

### Корпоративное управление

Наблюдательный совет Банка состоит из девяти человек:

- ▶ Михаил Кучмент (Председатель Наблюдательного совета Банка);
- ▶ Анатолий Браверман (Первый заместитель Генерального директора РФПИ);
- ▶ Илья Бродский (Президент Банка);
- ▶ Николай Варма (Независимый директор);
- ▶ Дмитрий Гусев (Председатель Правления Банка);
- ▶ Михаил Клюкин (один из конечных собственников Банка);
- ▶ Алексей Фисун (один из конечных собственников Банка);
- ▶ Дмитрий Хотимский (Главный инвестиционный директор Банка);
- ▶ Сергей Хотимский (Первый заместитель Председателя Правления Банка).

2 марта 2020 г. в состав Наблюдательного совета Совкомбанка вошли два новых независимых директора – Регина фон Флемминг и Жоэль Лотье.

Дмитрий Хотимский, Сергей Хотимский, Дмитрий Гусев и Илья Бродский являются конечными собственниками Банка, занимают руководящие должности в Банке и ежедневно участвуют в оперативном управлении Группы.

## 1. Введение (продолжение)

### Корпоративное управление (продолжение)

Михаил Кучмент, Михаил Клюкин и Алексей Фисун являются конечными собственниками Банка, но не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Банка.

Анатолий Браверман и Николай Варма не являются сотрудниками и не участвуют напрямую в оперативном управлении Банка.

Я Ли (Ya Li), инвестиционный директор РКИФ, является наблюдателем Наблюдательного совета Банка.

### Условия ведения деятельности

Группа работает в основном на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. В то же время Правительством Российской Федерации и Банком России предпринимаются последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на энергоносители. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили снижение инфляции и относительную стабилизацию экономики.

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

## 2. Основы составления финансовой отчетности

### Общая часть

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

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые инструменты, переоцениваемые через прибыль или убыток, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость и здания оценивались по справедливой стоимости.

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

### Изменения в учетной политике

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

*«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7*

26 сентября 2019 г. Совет по МСФО опубликовал «Реформу Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 («поправки»). На этом завершается первый этап работы Совета по МСФО по реагированию на влияние реформы межбанковских ставок предложения (IBOR) на финансовую отчетность.

Поправки включают ряд освобождений, позволяющие осуществлять учет хеджирования в течение периода неопределенности до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Применение освобождений является обязательным, и с точки зрения хеджирования портфеля, которое в настоящее время Группа применяет в соответствии с МСФО (IAS) 39, эти освобождения подразумевают следующее:

- ▶ Для перспективной оценки эффективности хеджирования предполагается, что базисный показатель, на котором основаны потоки хеджируемых денежных средств (независимо от того, указано ли это в контракте), и/или базисный показатель, на котором основаны потоки денежных средств по инструменту хеджирования, не изменятся в результате реформы IBOR.
- ▶ Для ретроспективной оценки эффективности хеджирования позволено хеджированию пройти оценку, даже если фактические результаты хеджирования временно находятся за пределами диапазона 80%-125%, в течение периода неопределенности, возникающего в результате реформы IBOR.
- ▶ Для компонента риска, на который оказывает влияние реформа IBOR, требование отдельной идентифицируемости на момент возникновения отношений хеджирования.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., при этом допускается их досрочное применение. Группа досрочно приняла поправки к данной консолидированной финансовой отчетности. Раскрытия, требуемые данными поправками, представлены в Примечании 21. В связи с тем, что реформа IBOR несет высокую неопределенность, Группа продолжает оценивать возможный эффект от её применения.

#### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

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

Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с даты вступления в силу 1 января 2019 г. Переход на новый стандарт проводился модифицированным ретроспективным методом без эффекта на нераспределенную прибыль на дату первоначального применения. При использовании модифицированного ретроспективного метода перехода сравнительные показатели не пересчитывались.

Группа использовала освобождения, предложенные в стандарте, в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью, в том числе договоров аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой, а также освобождения в отношении краткосрочных договоров аренды. В промежуточной отчетности за 2019 год Группа рассматривала долгосрочные договоры аренды с правом досрочного прекращения, а также договоры, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения для договоров, заключенных до 1 января 2019 г., и с даты вступления в силу для договоров, заключенных после 1 января 2019 г., но с преимущественным правом на пролонгацию в качестве краткосрочных, что являлось существенным суждением. Обязательства по таким договорам аренды относились на расходы линейным методом. В декабре 2019 год Комитет по интерпретациям МСФО (IFRIC) опубликовал свое окончательное суждение об определении сроков аренды по договорам с наличием опционов на досрочное расторжение либо пролонгацию и разъяснил, что при оценке сроков аренды следует смотреть на экономическое содержание сделки, а не на формальное наличие опционов. В связи с этим Группа пересмотрела учетную политику и признала активы и обязательства в форме прав пользования на 1 января 2019 г. с учетом рекомендаций IFRIC.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

<b>Активы</b>	
Активы в форме права пользования	6 995
<b>Итого активы</b>	<b>6 995</b>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства	6 995
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 995</b>

#### (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 классифицировавшаяся как операционная аренда

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

В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

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.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 6 995 млн руб.;
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 6 995 млн руб. (включенные в состав «Прочих обязательств»);

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

<b>Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>302</b>
<i>Плюс:</i>	
Договорные обязательства, предусмотренные опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 г.	7 901
<b>Итого договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>8 203</b>
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	8,7%
<b>Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.</b>	<b>6 995</b>

#### (б) Основные положения новой учетной политики

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

##### i. Группа в качестве арендатора

У Группы имеются договоры аренды недвижимости, которые она использует в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет 11 месяцев. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Группа не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду. Договоры включают опционы на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже. У Группы также имеются договоры аренды транспортных средств со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды офисного оборудования, имеющего низкую стоимость. В отношении этих договоров Группа применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

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.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (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

Руководство включает опционы на продление и на прекращение аренды в договоры, чтобы иметь возможность гибкого управления портфелем арендованных активов и обеспечить соответствие нуждам Группы при осуществлении своей деятельности.

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.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок 11 месяцев неограниченное количество раз. 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. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

У Группы есть бессрочные договоры аренды и договоры аренды с преимущественным правом на продление, которые по сути также являются бессрочными. По таким договорам Группа определила срок аренды на основании того, сколько собирается фактически арендовать соответствующие активы.

Ниже представлены недисконтированные потенциальные будущие арендные платежи, которые не учитывались при определении срока аренды:

	<i><b>В течение 5 лет</b></i>	<i><b>Свыше 5 лет</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	1 067	309	<b>1 376</b>
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	1 533	5	<b>1 538</b>

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Ниже представлены дисконтированные будущие арендные платежи, которые учитывались при определении срока аренды:

	<i>В течение 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	3 378	–	<b>3 378</b>
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	5 562	–	<b>5 562</b>

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>Активы в форме права пользования Здания</i>	<i>Обязательства по аренде</i>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>6 995</b>	<b>6 995</b>
Новые поступления	458	458
Расходы по амортизации	(2 045)	–
Начисление процентов	–	553
Валютная переоценка	–	(85)
Погашение основной суммы обязательств по аренде	–	(1 806)
Погашение процентов	–	(553)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>5 408</b>	<b>5 562</b>

Некоторые договоры аренды Группы предусматривают переменные платежи, которые представляют собой ежемесячную компенсацию коммунальных расходов, электроэнергии и иных расходов на содержание арендованной недвижимости арендодателю. Доля переменных платежей составляет не более 5% от общей суммы платежей (фиксированных и переменных).

За год, завершившийся 31 декабря 2019 г., Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к переменным арендным платежам, в размере 511 млн руб.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 2 871 млн руб. (2018 год: 2 631 млн руб.).

#### *ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о 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.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

#### *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.

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 в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок (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» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»*

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода.

Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

#### *Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»*

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

#### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов*

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»*

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

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

##### *МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»*

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

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

##### *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

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

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Применение поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

#### *МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 3. Основные положения учетной политики

### Основы консолидации

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

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

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций,

Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

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

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

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

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

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

#### Объединение бизнесов

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

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

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

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

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

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвилла, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвилл, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам.

Если гудвилл относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

#### Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей организации (предшественного владельца) на дату передачи.

Гудвилл, возникающий при приобретении организации предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшественного владельца сумму гудвилла, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственного капитала акционеров.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя организация была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения предшественным владельцем.

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

#### Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры для экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две или более стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем.

Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

При поэтапном приобретении бизнеса первоначальная стоимость инвестиций в ассоциированные компании включает справедливую стоимость инвестиций, учтенных в строках «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на момент получения значительного влияния.

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

#### Оценка справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств (земли и зданий) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный или затратный подход.

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

##### *Дата признания*

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

##### *Первоначальная оценка*

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

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

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

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

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

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

#### *Оценка бизнес-модели*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

Группа классифицирует облигации в портфель для удержания и продажи, оцениваемые по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

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

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

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

В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

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

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

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

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *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.

##### *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. В 2018 году в связи с покупкой и присоединением Росевробанка Группа изменила бизнес-модель управления частью финансовых активов.

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

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

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

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

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

#### Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

##### *Производные финансовые инструменты*

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

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

#### Производные финансовые инструменты и учет хеджирования (продолжение)

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента.

Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

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

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

#### *Хеджирование справедливой стоимости*

Для целей учета хеджирования Группой применяется хеджирование справедливой стоимости, когда хеджируется потенциальное изменение справедливой стоимости признанного актива или обязательства.

На дату начала отношений хеджирования Группа формально определяет и документально оформляет отношение хеджирования, к которому Группа намеревается применить учет хеджирования, а также цели по управлению риском и стратегию хеджирования.

В документации указываются инструмент хеджирования, объект хеджирования, описывается характер хеджируемого риска и то, каким образом Группа будет оценивать, отвечают ли данные отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования (включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования).

Хеджирование, отвечающее всем критериям применения учета хеджирования, отражается следующим образом:

Изменение в справедливой стоимости инструмента хеджирования признается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Изменение в справедливой стоимости объекта хеджирования, которое относится к хеджируемому риску, признается как «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении и также отражается в отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

При хеджировании справедливой стоимости по инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, корректировка балансовой стоимости начинает амортизироваться через прибыль или убыток не позже того момента, когда объект хеджирования прекращает корректироваться с учетом изменений справедливой стоимости, относящихся к хеджируемому риску.

#### **Векселя**

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

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

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

#### Реструктуризация кредитов

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

##### *Секьюритизация*

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность.

Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

##### *Списание*

При работе с проблемной задолженностью Группой используются механизмы, позволяющие минимизировать ожидаемые кредитные убытки: судебное и исполнительное производство, дистанционное урегулирование и выезды к клиентам, реструктуризация и прочие. Механизмы применяются в зависимости от уровня риска по финансовому активу и/или клиенту.

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

Отсутствие обоснованных ожиданий по поводу возмещения стоимости финансовых активов подтверждается в том числе, но не исключительно:

- ▶ полученным подтверждением факта неисполнения должником своих обязательств в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании;
- ▶ наличием у Группы обоснованных основания полагать, что издержки на проведение дальнейших действий по взысканию задолженности по финансовому активу, будут выше полученного в дальнейшем результата.

Процедуры по списанию финансовых активов детализируются и раскрываются в отдельных внутренних нормативных и распорядительных документах участников Группы.

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

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

##### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние организации Банка.

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

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

##### **Основные средства и нематериальные активы**

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### *Переоценка*

Земля и здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

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

#### Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

##### Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	свыше 1 года и менее 10 лет

##### Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

##### Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

##### Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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

Для целей теста на обесценение гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Группы, генерирующим денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвилл:

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

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

#### Гудвилл (продолжение)

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующих денежные средства, на которые отнесен гудвилл. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

#### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

#### Оценочные обязательства

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

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

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

#### *Уставный капитал*

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

#### *Собственные выкупленные акции*

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

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

#### **Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам (продолжение)**

##### *Дивиденды*

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

##### **Сегментная отчетность**

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Наблюдательному Совету. Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Казначейские операции и управление капиталом.

Поскольку хозяйственная деятельность Группы происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

##### **Условные активы и обязательства**

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

##### **Признание доходов и расходов**

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

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

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

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (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. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

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

#### *Комиссионные доходы*

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения Группой соответствующих обязательств по заключенным соглашениям. Такие доходы включают, например, комиссионные доходы по предоставленным банковским гарантиям.

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

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

#### *Программы лояльности клиентов*

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает процентные доходы.

#### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»*

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

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.

## 4. Существенные учетные суждения и оценки

### Суждения

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

#### *Комиссионные доходы и расходы*

Группа признает доход за включение клиентов в программу финансовой защиты в качестве выручки по факту оказания услуги в связи с тем, что доход получен в момент оказания клиентам агентских услуг по подключению к коллективному договору комплексного страхования. Группа не является выгодоприобретателем по данному коллективному договору.

Группа признает и отражает соответствующим образом в Примечании 9 комиссионные расходы по операциям в платежных системах Visa, Mastercard и аналогичных на валовой основе, так как платежные системы не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

#### *Неопределенность оценок*

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов (Прим. 39)*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в 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.

#### *Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков 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 Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 г., составила 7 371 млн руб. (2018 г.: 7 468 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 10.

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

##### Суждения (продолжение)

###### Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость гудвилла составляла 1 742 млн руб. (2018 г.: 1 505 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 42.

###### Переоценка зданий и инвестиционной собственности

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

###### Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При оценке руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

#### 5. Реклассификация в финансовой отчетности

В данные консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2018 г., были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных на 31 декабря 2019 г.:

	<b>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</b>	<b>Сумма реклас- сификации млн руб.</b>	<b>Скорректи- рованная сумма млн руб.</b>
Прочие обязательства	18 831	(77)	18 754
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	77	77

В 2019 году Группа пересмотрела представление доходов от частичного урегулирования обесцененного при первоначальном признании межбанковского кредитного требования АО АКБ «Экспресс-Волга» к ОАО АКБ «Пробизнесбанк», полученных из конкурсной массы на основании решения Арбитражного суда в рамках процесса по признанию ОАО АКБ «Пробизнесбанк» несостоятельным (банкротом). Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., были скорректированы для обеспечения сопоставимости.

Влияние корректировки на консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2018 г.:

	<b>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</b>	<b>Сумма реклас- сификации млн руб.</b>	<b>Скорректи- рованная сумма млн руб.</b>
Расходы по кредитным убыткам	(8 800)	1 332	(7 468)
Прочие операционные доходы	4 896	(1 332)	3 564

## 5. Реклассификация в финансовой отчетности (продолжение)

Влияние корректировки на Прим. 12 «Прочие операционные доходы»:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Сумма реклас- сификации млн руб.</i>	<i>Скорректи- рованная сумма млн руб.</i>
Доход от выгодного приобретения (Прим. 40)	3 186	–	3 186
Доход от урегулирования обязательства по возврату кредита АСВ	1 332	(1 332)	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	108	–	108
Прибыль от операционной субаренды	35	–	35
Прочие	235	–	235
	<b>4 896</b>	<b>(1 332)</b>	<b>3 564</b>

Влияние корректировки на Прим. 10 «Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства»:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости – согласно предыдущей отчетности	(153)	–	–	–	(153)
Сумма реклассификации	–	–	–	1 332	1 332
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости – скорректированная сумма	(153)	–	–	1 332	1 179

Влияние корректировки на Прим. 19 «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости»:

Согласно предыдущей отчетности:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Создание/(восстановление) за период	153	153
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>154</b>	<b>154</b>

После корректировки:

	<i>Этап 1</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>1</b>
Создание/(восстановление) за период	153	(1 332)	(1 179)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	1 332	1 332
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>154</b>	<b>–</b>	<b>154</b>

Влияние корректировки на Прим. 6 «Информация по сегментам»:

	<i>Казначейство – согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклас- сификации</i>	<i>Казначейство – скорректи- рованная сумма</i>
<b>Выручка</b>			
Прочие операционные доходы	5 441	(1 332)	4 109
<b>Расходы</b>			
Расходы по кредитным убыткам	(3 463)	1 332	(2 131)

## 6. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, выпуск карт рассрочки, размещение средств и предоставление доступа к широкому спектру страховых продуктов сторонних страховых компаний.
- ▶ **Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.
- ▶ **Казначейство и управление капиталом («Казначейство»):** управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

В 2018 году Группа изменила подход к представлению сегментов в связи с интеграцией бизнеса АО «АКБ «Росевробанк» (далее – «Росевробанк»):

- ▶ **Розница:** сегмент «Розничные банковские услуги» Совкомбанка объединен с сегментом «Розничные банковские операции» Росевробанка.
- ▶ **КБ:** часть сегмента «Корпоративно-инвестиционный бизнес» Совкомбанка, относящаяся к работе с корпоративными клиентами, объединена с сегментами «Корпоративные банковские операции» и «Международный бизнес» Росевробанка.
- ▶ **Казначейство:** часть сегмента «Корпоративно-инвестиционный бизнес» Совкомбанка, относящаяся к управлению портфелем ценных бумаг, капиталом, рисками и ликвидностью, объединена с сегментом «Казначейские банковские операции» Росевробанка.

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

	2019 г.				Итого млн руб.
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	
<b>Выручка</b>					
Процентные доходы	44 502	20 231	37 387	–	102 120
Комиссионные доходы	23 864	8 589	186	–	32 639
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	667	4 974	–	5 641
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	775	–	775
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	1 404	488	–	1 892
Прочие операционные доходы	9	157	1 476	–	1 642
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	–	–	2 652	–	2 652
Выручка по операциям между сегментами	10 321	6 773	–	(17 094)	–
<b>Итого выручка</b>	<b>78 696</b>	<b>37 821</b>	<b>47 938</b>	<b>(17 094)</b>	<b>147 361</b>
<b>Расходы</b>					
Процентные расходы	(24 617)	(14 405)	(5 394)	–	(44 416)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 294)	(340)	–	–	(2 634)
Комиссионные расходы	(6 664)	(664)	(362)	–	(7 690)
Расходы по кредитным убыткам	(8 013)	(1 700)	1 874	–	(7 839)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(5)	–	(5)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(1 335)	(2 299)	–	(3 634)
Расходы на персонал	(14 398)	(5 206)	(3 636)	–	(23 240)
Прочие расходы	(13 436)	(1 844)	(963)	–	(16 243)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	–	–	(2 639)	–	(2 639)
Расходы от учета хеджирования	–	–	(695)	–	(695)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(17 094)	17 094	–
<b>Итого расходы</b>	<b>(69 422)</b>	<b>(25 494)</b>	<b>(31 213)</b>	<b>17 094</b>	<b>(109 035)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>9 274</b>	<b>12 327</b>	<b>16 725</b>	<b>–</b>	<b>38 326</b>
Расход по налогу на прибыль					(8 183)
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>30 143</b>

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

	<b>2018 г.</b> <b>(пересмотрено)</b>				<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
	<b>Розница</b> <b>млн руб.</b>	<b>КБ</b> <b>млн руб.</b>	<b>Казна- чейство</b> <b>млн руб.</b>	<b>Корректи- ровки</b> <b>млн руб.</b>	
<b>Выручка</b>					
Процентные доходы	33 681	15 994	37 748	–	<b>87 423</b>
Комиссионные доходы	17 654	6 870	11	–	<b>24 535</b>
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	657	–	<b>657</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	722	48	–	<b>770</b>
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	–	–	700	–	<b>700</b>
Прочие операционные доходы	–	–	4 109	–	<b>4 109</b>
Выручка по операциям между сегментами	13 114	1 100	–	(14 214)	–
<b>Итого выручка</b>	<b>64 449</b>	<b>24 686</b>	<b>43 273</b>	<b>(14 214)</b>	<b>118 194</b>
<b>Расходы</b>					
Процентные расходы	(21 462)	(7 520)	(8 772)	–	<b>(37 754)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 883)	(307)	–	–	<b>(2 190)</b>
Комиссионные расходы	(3 413)	(662)	(463)	–	<b>(4 538)</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(8 588)	–	<b>(8 588)</b>
Расходы по кредитным убыткам	(4 019)	(1 318)	(2 131)	–	<b>(7 468)</b>
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(862)	(360)	–	<b>(1 222)</b>
Расходы на персонал	(12 514)	(4 361)	(2 679)	–	<b>(19 554)</b>
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	–	–	(759)	–	<b>(759)</b>
Прочие расходы	(11 008)	(1 841)	(2 447)	–	<b>(15 296)</b>
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(14 214)	14 214	–
<b>Итого расходы</b>	<b>(54 299)</b>	<b>(16 871)</b>	<b>(40 413)</b>	<b>14 214</b>	<b>(97 369)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>10 150</b>	<b>7 815</b>	<b>2 860</b>	<b>–</b>	<b>20 825</b>
Расход по налогу на прибыль					<b>(3 276)</b>
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>17 549</b>

«Выручка по операциям между сегментами» и соответствующие «Расходы по операциям между сегментами» относятся к фондированию, предоставленному сегментами Розница и КБ сегменту Казначейство для управления ликвидностью Банковской Группы

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	2019 г.			
	<i>Розница</i> <i>млн руб.</i>	<i>КБ</i> <i>млн руб.</i>	<i>Казначейство</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
<b>Активы сегмента</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 528	15 756	72 477	<b>107 761</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 794	3 653	–	<b>6 447</b>
Средства, размещенные в банках	–	10 978	6 134	<b>17 112</b>
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	18 749	<b>18 749</b>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	22 489	227 113	<b>249 602</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	113 447	<b>113 447</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	261 290	209 339	2 396	<b>473 025</b>
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	112 195	<b>112 195</b>
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	(695)	<b>(695)</b>
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	631	<b>631</b>
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	243	<b>243</b>
Инвестиционная собственность	–	53	–	<b>53</b>
Основные средства и нематериальные активы	4 567	2 395	3 956	<b>10 918</b>
Активы в форме права пользования	–	–	5 408	<b>5 408</b>
Гудвилл	–	585	1 157	<b>1 742</b>
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	27	<b>27</b>
Отложенный налоговый актив	–	–	895	<b>895</b>
Прочие активы	1 604	12 974	3 056	<b>17 634</b>
	<b>289 783</b>	<b>278 222</b>	<b>567 189</b>	<b>1 135 194</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства ЦБ РФ	–	785	–	<b>785</b>
Депозиты и счета банков	–	20 615	104 506	<b>125 121</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	402 905	347 998	23 135	<b>774 038</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 990	15 672	<b>18 662</b>
Прочие заемные средства	–	–	19 227	<b>19 227</b>
Отложенное налоговое обязательство	–	–	56	<b>56</b>
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	–	2 309	<b>2 309</b>
Субординированная задолженность	–	–	26 362	<b>26 362</b>
Прочие обязательства	–	6 221	23 329	<b>29 550</b>
	<b>402 905</b>	<b>378 609</b>	<b>214 596</b>	<b>996 110</b>

В 2019 году в сегмент КБ в статью «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» попадают облигации эмитентов, по которым Группа оказывала услуги по организации выпуска.

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

	2018 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
<b>Активы сегмента</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	17 796	23 372	68 649	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 994	1 997	–	4 991
Средства, размещенные в банках	–	12 871	5 659	18 530
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	30 005	30 005
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	225 040	225 040
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	691	691
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	190 800	187 671	3 647	382 118
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	159 360	159 360
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	424	424
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	927	927
Инвестиционная собственность	–	–	56	56
Основные средства и нематериальные активы	2 167	2 762	5 721	10 650
Гудвилл	–	585	920	1 505
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	3 156	3 156
Отложенный налоговый актив	–	362	65	427
Прочие активы	1 586	12 817	5 304	19 707
	<b>215 343</b>	<b>242 437</b>	<b>509 624</b>	<b>967 404</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства ЦБ РФ	–	–	859	859
Депозиты и счета банков	–	5 218	185 037	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	349 768	249 100	6	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3 011	5 468	8 479
Прочие заемные средства	–	–	16 924	16 924
Отложенное налоговое обязательство	–	–	5 153	5 153
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	–	77	77
Субординированная задолженность	–	–	13 993	13 993
Прочие обязательства	–	3 429	15 325	18 754
	<b>349 768</b>	<b>260 758</b>	<b>242 842</b>	<b>853 368</b>

В 2019 году Группа пересмотрела сегментацию по статье прочие активы. Соответствующие изменения были внесены ретроспективно.

В статьях баланса сегмента «Розница» отражены активы и обязательства, напрямую связанные с розничным сегментом Группы.

В статьях баланса сегмента «КБ» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: обеспечительные депозиты, размещенные в группе «Московская Биржа»;
- ▶ «Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ»: средства в Фонде обязательных резервов для гарантирования обязательств Банка по средствам клиентов – юридических лиц;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение, размещенное в банках, по производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ»), заключенным с клиентами сегмента «КБ»;
- ▶ «Гудвилл»: гудвилл, отраженный Группой на балансе в результате приобретения цифровой площадки по проведению госзакупок «РТС-Тендер» и «РТС-Холдинг»;
- ▶ «Выпущенные долговые ценные бумаги»: выпущенные Группой процентные и дисконтные векселя.

## 6. Информация по сегментам (продолжение)

В статьях баланса сегмента «Казначейство» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: краткосрочные «репо» с российскими и иностранными банками, а также с группой «Московская биржа»;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение по ПФИ, корреспондентские счета;
- ▶ «Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости»: кредиты, предоставленные как часть мезонинного кредитования;
- ▶ «Основные средства и нематериальные активы», «Отложенный налоговый актив»: нематериальные активы и отложенные налоговые активы, полученные Группой в результате объединений бизнеса;
- ▶ «Гудвилл»: гудвилл, отраженный Группой на балансе в результате объединений бизнеса, за исключением гудвилла от приобретения цифровой площадки по проведению госзакупок «РТС-Тендер» и «РТС-Холдинг»;
- ▶ «Прочие заемные средства»: кредит, предоставленный Совкомбанку АСВ для проведения санации АО АКБ «Экспресс-Волга».

## 7. Чистый процентный доход

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты физическим лицам:	42 928	34 698
<i>Потребительские кредиты</i>	14 433	13 507
<i>Автокредиты</i>	13 140	11 030
<i>Ипотечные кредиты</i>	9 333	7 699
<i>Карты рассрочки</i>	6 022	2 462
Кредиты корпоративным клиентам	20 792	18 471
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 562	5 732
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	2 769	1 135
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 358	781
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	597	1 481
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>77 006</b>	<b>62 298</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 572	22 182
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	7 368	2 943
Финансовая аренда	174	-
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>25 114</b>	<b>25 125</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>102 120</b>	<b>87 423</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Физические лица</i>		
<i>Срочные депозиты</i>	(24 410)	(22 917)
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>	(1 025)	(725)
<i>Юридические лица</i>		
<i>Срочные депозиты</i>	(10 097)	(4 404)
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>	(744)	(784)
<i>Обязательства по договорам «репо»</i>	(11)	(36)
Депозиты и счета банков	(2 631)	(4 264)
Прочие заемные средства	(2 510)	(2 329)
Субординированная задолженность	(1 180)	(1 096)
Выпущенные векселя и облигации	(1 255)	(1 199)
Обязательства по аренде	(553)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(44 416)</b>	<b>(37 754)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 634)	(2 190)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>55 070</b>	<b>47 479</b>

## 7. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы по прочим заемным средствам относятся к кредиту, предоставленному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» для санации банка АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ») в сентябре 2015 года.

Розничные клиенты Совкомбанка могут приобрести услугу «Гарантия минимальной ставки» (далее – «ГМС») – снижение процентной ставки по действующим кредитам при соблюдении клиентом условий:

- ▶ отсутствие просрочки по кредиту;
- ▶ отсутствие досрочного частичного и полного погашения;
- ▶ не менее одной покупки по карте рассрочки «Халва» в месяц;
- ▶ присоединение к программе финансовой защиты.

Сумма комиссий за ГМС составила 3,7 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Большая часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

## 8. Комиссионные доходы

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
Включение в программу финансовой защиты	12 683	10 655
Операции с пластиковыми картами	8 787	5 285
Расчетное обслуживание	3 271	2 448
Выдача банковских гарантий	3 084	3 227
Доход от электронных торговых площадок	2 474	817
Организация выпуска ценных бумаг	629	446
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	612	507
Валютный контроль	510	426
Кредитные операции	233	247
Кассовые операции	198	222
Агентское вознаграждение от пенсионных фондов	–	63
Прочие	158	192
	<b>32 639</b>	<b>24 535</b>

В 2019 году в статью «Операции с пластиковыми картами» включены, в том числе, комиссионные доходы за подключение клиентов при оформлении пластиковых карт к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев на сумму 4 557 млн руб. (в 2018 году: на сумму 3 604 млн руб.).

## 9. Комиссионные расходы

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
Агентские услуги	(4 500)	(2 142)
Операции с кредитными картами	(2 549)	(1 176)
Депозитарные услуги	(276)	(201)
Расчетное обслуживание	(238)	(618)
Банковские гарантии и аккредитивы	(31)	(28)
Расходы по субординированному кредиту от АСВ	(1)	(84)
Прочие	(95)	(289)
	<b>(7 690)</b>	<b>(4 538)</b>

Статья «Агентские услуги» включает в себя в основном расходы на агентское вознаграждение за продажу финансовых продуктов Группы.

Статья «Операции с кредитными картами» включает в себя в основном комиссионные расходы по операциям в платежных системах Visa и Master Card по выпущенным Группой кредитным картам.

Статья «Депозитарные услуги» включает в себя комиссии, уплаченные по брокерским и аналогичным операциям, а также комиссии, уплаченные на организованных биржах по операциям с ценными бумагами.

## 9. Комиссионные расходы (продолжение)

В статью «Расчетное обслуживание» включены расходы за услуги, предоставленные банками-корреспондентами и Банком России, по осуществлению платежных операций и обслуживанию корреспондентских счетов.

В статье «Расходы по субординированному кредиту от АСВ» учитываются чистые процентные расходы (за вычетом доходов по ОФЗ, полученных по займу АСВ) Группы по привлеченным субординированным займам ценными бумагами от АСВ. Общая сумма привлеченных Группой субординированных займов ценными бумагами от АСВ составляет 6 375 млн руб. (Прим. 32). В течение 2018 года часть ценных бумаг номинальной стоимостью 6 275 млн руб. была продана Группой и соответствующие процентные расходы с момента реализации по отчетную дату отражаются в статье «Процентные расходы». Оставшаяся часть ценных бумаг номинальной стоимостью 100 млн руб. не отражена на балансе Группы, поскольку займ ценными бумагами в соответствии с МСФО 9 не признается, а процентные расходы, относящиеся к ним отражаются в статье «Комиссионные расходы».

## 10. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства, размещенные в банках	19	(100)	-	-	1 420	<b>1 320</b>
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	87	-	-	-	<b>87</b>
Кредиты клиентам	22	(1 430)	(1 493)	(6 496)	(193)	<b>(9 612)</b>
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	22	487	-	-	-	<b>487</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	23	(67)	-	-	-	<b>(67)</b>
Финансовые гарантии	35	730	-	-	-	<b>730</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(784)	-	-	-	<b>(784)</b>
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(1 077)</b>	<b>(1 493)</b>	<b>(6 496)</b>	<b>1 227</b>	<b>(7 839)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено):

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства, размещенные в банках	19	(21)	-	-	1 332	<b>1 311</b>
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	(132)	-	-	-	<b>(132)</b>
Кредиты клиентам	22	(2 341)	(2 323)	(2 477)	(797)	<b>(7 938)</b>
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	22	(665)	-	-	-	<b>(665)</b>
Финансовые гарантии	35	(38)	-	-	-	<b>(38)</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(6)	-	-	-	<b>(6)</b>
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(3 203)</b>	<b>(2 323)</b>	<b>(2 477)</b>	<b>535</b>	<b>(7 468)</b>

## 11. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>(пересмотрено)</b> <b>млн руб.</b>
Дилинговые операции	141	1 564
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	6 234	(10 072)
Курсовые разницы	(4 483)	9 278
	<b>1 892</b>	<b>770</b>

Группа признает в качестве прочего процентного дохода чистый доход (Прим. 7), полученный по сделкам своп с биржей. В 2019 году Группа поменяла подход к презентации чистого дохода по сделкам своп с биржей. В связи с этим в сравнительные данные за 2018 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2019 год:

	<b>Согласно</b> <b>предыдущей</b> <b>отчетности</b> <b>млн руб.</b>	<b>Корректировка</b> <b>в связи с</b> <b>изменением</b> <b>презентации</b> <b>млн руб.</b>	<b>Скорректи-</b> <b>рованная сумма</b> <b>млн руб.</b>
Дилинговые операции	(15 912)	17 476	1 564
Курсовые разницы	26 754	(17 476)	9 278

Дилинговые операции представляют собой финансовый результат от биржевых валютных контрактов, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения нормативных требований.

Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами представляют собой финансовый результат от внебиржевых сделок со сроком, превышающим 2 рабочих дня (валютные и валютно-процентные свопы, валютные форварды и опционы, кредитно-дефолтные свопы, контракты с драгоценными металлами и ценными бумагами).

Курсовые разницы представляют собой финансовый результат от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах.

## 12. Прочие операционные доходы

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>(пересмотрено)</b> <b>млн руб.</b>
Переоценка до справедливой стоимости инвестиции в совместное предприятие (Прим. 40)	488	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	264	108
Выбытие основных средств	148	–
Операции на электронных площадках	86	–
Штрафы полученные	80	–
Доходы от списания невостребованной задолженности	74	–
Прибыль от операционной субаренды	37	35
Доход от выгодного приобретения (Прим. 40)	–	3 186
Прочие	209	235
	<b>1 386</b>	<b>3 564</b>

Доход от «Переоценки до справедливой стоимости инвестиции в совместное предприятие» связан с переоценкой 50% доли Группы в ООО «Соллерс-Финанс» до справедливой стоимости в связи с объединением бизнеса. Более подробная информация изложена в Примечании 40.

«Доход от выгодного приобретения» представляет собой разницу между справедливой стоимостью чистых активов Росевробанка и размером вложений в Росевробанк на момент приобретения Банком 100% долей в Росевробанке в августе 2018 года. Более подробная информация изложена в Примечании 40.

### 13. Прочая небанковская деятельность

	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	1 567	458
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	1 085	242
<b>Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности</b>	<b>2 652</b>	<b>700</b>
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(1 601)	(491)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	(1 038)	(268)
<b>Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности</b>	<b>(2 639)</b>	<b>(759)</b>
<b>Чистый (убыток)/прибыль по прочей небанковской деятельности</b>	<b>13</b>	<b>(59)</b>
	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>
Активы по договорам небанковской деятельности (представлены в составе прочих активов)	67	60
Отложенный доход по небанковской деятельности (представлен в составе прочих обязательств)	18	19

### 14. Расходы на персонал

	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(18 688)	(15 795)
Налоги и отчисления по заработной плате	(4 552)	(3 759)
	<b>(23 240)</b>	<b>(19 554)</b>

У Группы нет обязательств перед пенсионными фондами, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации обязывает работодателя перечислять в социальные фонды обязательные выплаты, рассчитываемые исходя из суммы заработной платы. Эти выплаты включены в статью «Налоги и отчисления по заработной плате» за соответствующий период.

### 15. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>
Реклама и маркетинг	(2 842)	(2 933)
Амортизация активов в форме права пользования	(2 045)	-
Профессиональные услуги и инкассация	(2 045)	(1 821)
Амортизация нематериальных активов	(1 434)	(955)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(1 414)	(1 070)
Сопровождение программного обеспечения	(1 026)	(1 071)
Транспортные и командировочные расходы	(966)	(796)
Содержание и эксплуатация основных средств	(877)	(901)
Товарно-материальные ценности	(858)	(1 210)
Аренда	(511)	(2 631)
Амортизация основных средств	(494)	(475)
Охрана	(317)	(280)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(154)	(232)
Страхование имущества	(136)	(149)
Прочие	(913)	(653)
	<b>(16 032)</b>	<b>(15 177)</b>

## 16. Прочее обесценение и резервы

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
Условные обязательства	(1 211)	(1 091)
Судебные разбирательства	(666)	(215)
Обесценение гудвилла (Прим. 42)	(470)	–
Активы, на которые обращено взыскание	(93)	(26)
Восстановление резерва под обесценение вложения в ассоциированные компании	–	249
Прочие активы	(1 194)	(139)
	<b>(3 634)</b>	<b>(1 222)</b>

Создание резерва под «Условные обязательства» относится к кредитному риску по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых гарантий составил 125 015 млн руб. на 31 декабря 2019 г. (на 31 декабря 2018 г.: 99 330 млн руб.) (Прим. 35).

Создание резерва под «Судебные разбирательства» связано с судебными исками:

- ▶ поданными кредиторами ОАО АКБ «Пробизнесбанк» («ПРББ») к конкурсному управляющему ПРББ, представителю Агентства по страхованию вкладов, в отношении нескольких транзакций, относящихся к периоду до признания Арбитражным судом ПРББ банкротом (Прим. 36);
- ▶ поданными физическими лицами в отношении возврата уплаченных комиссий;
- ▶ поданными бенефициарами в отношении обязательств Группы по выпущенным банковским гарантиям.

«Обесценение гудвилла» в сумме 470 млн руб. относится к обесценению гудвилла по дочерним компаниям ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» и ООО «БТЕ» (250 млн руб. и 220 млн руб. соответственно) (Прим. 42).

Создание резервов по «Прочим активам» относится, в основном, к дебиторской задолженности, возникшей в результате оплат бенефициарам по выпущенным нефинансовым банковским гарантиям.

Движение прочих резервов за 2019 и 2018 годы представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам</i> <i>млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбирательствам</i> <i>млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обязательствам</i> <i>млн руб.</i>	<i>Обесценение в ассоциированные компании</i> <i>млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>542</b>	<b>1 043</b>	<b>573</b>	<b>656</b>	<b>19</b>	<b>2 833</b>
Перенос ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	–	–	(120)	–	–	(120)
Создание/(восстановление)	139	215	1 091	(249)	26	1 222
Погашение обязательств	–	(93)	–	–	(1)	(94)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>681</b>	<b>1 165</b>	<b>1 544</b>	<b>407</b>	<b>44</b>	<b>3 841</b>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>681</b>	<b>1 165</b>	<b>1 544</b>	<b>407</b>	<b>44</b>	<b>3 841</b>
Создание/(восстановление)	1 194	666	1 210	–	93	3 163
Списание	(645)	–	–	–	–	(645)
Погашение обязательств	–	(1 004)	–	–	–	(1 004)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 230</b>	<b>827</b>	<b>2 754</b>	<b>407</b>	<b>137</b>	<b>5 355</b>

Создание резервов по условным обязательствам за 2019 год на 1 210 млн руб. и за 2018 год на 1 091 млн руб. отражает прогноз Группы по потерям по банковским гарантиям, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

## 17. Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
Текущий налог на прибыль	(13 926)	(2 350)
Возникновение временных разниц	5 743	(926)
	<b>(8 183)</b>	<b>(3 276)</b>

Текущая общая ставка налога на прибыль для юридических лиц в Российской Федерации составляет 20%.

Отложенный налог, относящийся к позициям, ранее дебетованным или кредитованным в составе прочего совокупного дохода в течение года, представлен ниже:

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-
Переоценка зданий	(14)	(57)
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>(7)</b>	<b>(57)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2019 и 2018 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2019 и 2018 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>38 326</b>	<b>20 825</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>(7 665)</b>	<b>(4 165)</b>
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	149	1 606
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(523)	(831)
Эффект прибыли по государственным ценным бумагам, облагаемой налогом по другим ставкам	420	257
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	(400)	-
Прочие	(164)	(143)
	<b>(8 183)</b>	<b>(3 276)</b>

## 17. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц						Возникновение и уменьшение временных разниц					2019 г.
	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 [и МСФО (IFRS) 15]	В составе		Влияние объединения бизнеса	В составе капитала	2018 г.	В составе		Влияние объединения бизнеса	В составе капитала		
		В отчете о прибылях и убытках	прочего совокупного дохода				о прибылях и убытках	прочего совокупного дохода				
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>												
Прочие активы	168	-	405	-	74	-	647	905	-	-	-	1 552
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1	-	-	-	1	(1)	-	-	-	-
Прочие обязательства	960	-	1 911	-	-	-	2 871	(16)	-	-	-	2 855
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 339)	840	(185)	-	(482)	-	(1 166)	2 272	-	(134)	-	972
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(202)	-	-	-	-	235	33	13	-	-	7	53
Денежные средства и их эквиваленты	(149)	-	314	-	-	-	165	315	-	-	-	480
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11)	-	359	-	-	-	348	(338)	-	-	-	10
Субординированная задолженность	-	-	(151)	-	-	357	206	120	-	-	(37)	289
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>(573)</b>	<b>840</b>	<b>2 654</b>	<b>-</b>	<b>(408)</b>	<b>592</b>	<b>3 105</b>	<b>3 270</b>	<b>-</b>	<b>(134)</b>	<b>(30)</b>	<b>6 211</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>												
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 822)	-	(3 807)	-	18	-	(6 611)	3 572	-	-	-	(3 039)
Основные средства и нематериальные активы	(187)	-	(187)	(57)	-	-	(431)	89	(14)	-	-	(356)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 243)	-	381	-	-	-	(862)	(1 091)	-	-	-	(1 953)
Текущие счета и депозиты клиентов	40	-	33	-	-	-	73	(97)	-	-	-	(24)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(4 212)</b>	<b>-</b>	<b>(3 580)</b>	<b>(57)</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>(7 831)</b>	<b>2 473</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 372)</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>459</b>	<b>-</b>	<b>(32)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>427</b>	<b>468</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>895</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(5 244)</b>	<b>840</b>	<b>(894)</b>	<b>(57)</b>	<b>(390)</b>	<b>592</b>	<b>(5 153)</b>	<b>5 275</b>	<b>(14)</b>	<b>(134)</b>	<b>(30)</b>	<b>(56)</b>

## 18. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
Счета в ЦБ РФ	50 913	62 798
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	40 703	27 183
Наличные средства	10 511	11 134
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	4 462	7 095
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	945	817
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	227	790
	<b>107 761</b>	<b>109 817</b>

Рост статьи «Счета «ностро» в банках и финансовых организациях» связан с увеличением остатков средств, депонированных для бесперебойного совершения безналичных платежей клиентов и проведения расчетов по операциям Группы.

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней» на 31 декабря 2019 г. в большей части относятся сделки с одной небанковской кредитной организацией, имеющей кредитный рейтинг рейтингового агентства Fitch на уровне «BBB», и одним банком с кредитным рейтингом «В» рейтингового агентства S&P. Сокращение статьи было связано с размещением временно свободных денежных средств Группы в другие высокодоходные инструменты.

«Наличные средства» включают в себя денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути.

## 19. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	10 562	12 997
Срочные депозиты в банках	9 574	7 317
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	8 232	17 140
Обеспечение по ПФИ	7 076	5 452
Договоры «репо»	584	5 783
<b>Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>36 028</b>	<b>48 689</b>
За вычетом резерва под обесценение	(167)	(154)
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>35 861</b>	<b>48 535</b>

## 19. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, несут кредитный риск. Поэтому Группа создает по ним резерв под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2018 год и 2019 год:

<i>Средства, размещенные в банках</i>	<i>Этап 1</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>1</b>
Создание/(восстановление) за период	21	(1 332)	(1 311)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	1 332	1 332
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>22</b>	<b>–</b>	<b>22</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>22</b>	<b>–</b>	<b>22</b>
Создание/(восстановление) за период	100	(1 420)	(1 320)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	1 420	1 420
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>122</b>	<b>–</b>	<b>122</b>

### *Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости*

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Создание/(восстановление) за период	132	132
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>132</b>	<b>132</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>132</b>	<b>132</b>
Создание/(восстановление) за период	(87)	(87)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>45</b>	<b>45</b>

В течение 2019 и 2018 годов в портфеле облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, дефолтов не было.

В таблице ниже представлено распределение облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от А+ до А-	1 028	2 040
Эмитентов с рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	8 884	10 389
Эмитентов с рейтингом от ВВ+ до ВВ-	8 882	17 708
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>18 794</b>	<b>30 137</b>

Снижение вложений в облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 г. по сравнению с 31 декабря 2018 г. связано с погашением облигаций в даты oferty или даты погашения, а также с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

## 20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	99 309	60 551
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	55 640	22 010
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	30 664	22 499
Производные финансовые инструменты	2 419	5 337
Акции компаний с долей участия государства	2 265	99
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	1 122	537
Еврооблигации Российской Федерации	388	3 049
Корпоративные акции	98	126
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1	53
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>191 906</b>	<b>114 261</b>
<b>Обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	33 160	59 293
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	24 306	45 717
Иностранные государственные облигации	230	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	5 768
Акции компаний с долей участия государства	–	1
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>57 696</b>	<b>110 779</b>
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>249 602</b>	<b>225 040</b>

### Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расшифровка по отраслям ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице, приведенной ниже:

	<i>2019 г.</i>		<i>2018 г.</i> <i>(пересмотрено)</i>	
	<i>Сумма</i> <i>млн руб.</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i> <i>млн руб.</i>	<i>%</i>
Транспорт и инфраструктура	38 759	15,7%	42 850	19,5%
Государственные и муниципальные образования	32 405	13,1%	31 905	14,5%
Лизинг	29 793	12,1%	17 497	8,0%
Банки	29 757	12,0%	26 152	11,9%
Добыча полезных ископаемых	17 435	7,1%	17 266	7,9%
Металлургия	14 657	5,9%	13 809	6,3%
Нефтехимия	11 699	4,7%	13 304	6,1%
Государственные финансовые институты развития	9 737	3,9%	7 612	3,5%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	9 015	3,7%	1 099	0,5%
Промышленное производство	8 304	3,4%	7 250	3,3%
Энергетика	8 244	3,3%	2 627	1,2%
Строительство и проектирование	7 710	3,1%	7 449	3,4%
Химическая и фармацевтическая промышленность	6 827	2,8%	11 234	5,1%
Телекоммуникации	6 758	2,7%	7 344	3,3%
Торговля	6 355	2,6%	2 156	1,0%
Прочие финансовые институты	3 728	1,5%	1 553	0,7%
Диверсифицированные холдинги	2 540	1,0%	2 730	1,2%
Услуги	2 126	0,9%	4 045	1,8%
Коммерческая недвижимость	1 334	0,5%	669	0,3%
Жилая недвижимость	–	–	1 152	0,5%
	<b>247 183</b>	<b>100,0%</b>	<b>219 703</b>	<b>100,0%</b>

## 20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

### Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В 2019 году Группа пересмотрела структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса эмитентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2018 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

В таблице ниже представлено распределение ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от А+ до А-	487	128
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	59 534	67 617
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	146 562	103 604
Эмитентов с рейтингом от В+ до В-	20 561	25 048
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	20 039	23 306
<b>Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>247 183</b>	<b>219 703</b>

Эмитентам без рейтинга иностранных агентств были присвоены следующие рейтинги российских рейтинговых агентств:

<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>2019 г.</i>			<i>2018 г.</i>		
	<i>Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства</i>	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>	<i>Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства</i>	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	6 785	–	6 785	3 209	–	3 209
Эмитентов с рейтингом от А+ до А-	1 025	1 654	2 679	781	294	1 075
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	733	4 178	4 911	968	5 340	6 308
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	1 279	1 279	–	–	–
Эмитентов без рейтинга	–	4 385	4 385	7 397	5 317	12 714
	<b>8 543</b>	<b>11 496</b>	<b>20 039</b>	<b>12 355</b>	<b>10 951</b>	<b>23 306</b>

На 31 декабря 2019 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: февраль 2020 года – июнь 2047 года (на 31 декабря 2018 г.: февраль 2019 года – август 2049 года).

Ставки купонного дохода варьировались от 4,0% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 7,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,0% до 14,3% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2018 г.: от 3,8% до 9,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% до 4,0% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 5,2% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

В течение 2019 и 2018 гг. в портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, дефолтов не было.

На 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего эмитента составляла 8,6% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: октябрь 2020 года – январь 2034 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,9% до 11,1% (на 31 декабря 2018 г. доля крупнейшего эмитента составляла 9,5%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2019 года – апрель 2041 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,7% до 10,5%).

## 20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

### Производные финансовые инструменты

Группа управляет процентным и валютным рисками при помощи производных финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты, включая валютные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства и условные суммы, представляющие собой размер сделки, лежащей в основе производного финансового инструмента, раскрыты в следующей таблице.

	2019 г.			2018 г.		
	Условная сумма млн руб.	Справедливая стоимость		Условная сумма млн руб.	Справедливая стоимость	
		Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.		Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.
Процентные свопы с иностранными банками	135 078	798	5 970	151 585	3 379	1 919
Процентные свопы с российскими банками	30 953	231	–	50 028	1 898	–
Валютно-процентные свопы с иностранными банками	2 422	22	15	13 894	–	639
Валютно-процентные свопы с российскими банками	–	–	–	69 471	–	3 037
Валютные свопы с российскими банками	7 884	3	89	–	–	–
Валютные свопы с иностранными банками	16 704	100	49	–	–	–
Валютные форварды и опционы с иностранными компаниями и банками	114	–	–	139	19	–
Валютные форварды и опционы с российскими компаниями и банками	2 936	68	3	2 003	41	26
Кредитные дефолтные свопы с иностранными банками	6 810	290	361	27 094	–	1 226
Контракты с драгоценными металлами с иностранными компаниями	11 692	17	148	–	–	–
Контракты с драгоценными металлами с российскими компаниями	2 200	44	3	–	–	–
Контракты на ценные бумаги с иностранными компаниями	6 973	846	–	–	–	–
Контракты на ценные бумаги с российскими компаниями	139	–	–	–	–	–
<b>Итого производные активы или обязательства</b>	<b>223 905</b>	<b>2 419</b>	<b>6 638</b>	<b>314 214</b>	<b>5 337</b>	<b>6 847</b>

## 21. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

С 1 августа 2019 г. Группа применила учет хеджирования справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 39. Хеджирование необходимо для снижения волатильности справедливой стоимости портфеля облигаций вследствие изменения процентных ставок. Хеджируемым риском является процентный риск. Фиксированные ставки в долларах США по облигациям хеджируются при помощи плавающих ставок USD Libor 3m через сделки процентных свопов. Процентная компонента занимает существенную долю при оценке справедливой стоимости облигации.

Группа хеджирует портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 19) составила 17 766 млн руб., в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Прим. 22) – 78 871 млн руб.

Для хеджирования Группа применяет процентные свопы (IRS), номинированные в долларах США и обменивающие фиксированные процентные ставки на плавающие процентные ставки, ставка, которую получает Группа – USD Libor 3m. На 31 декабря 2019 г. их номинальная сумма составила 86 167 млн руб., средний срок до окончания свопов – 4,8 лет.

## 21. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2019 г. эффект от применения хеджирования, равный (695) млн руб., отражается в статьях «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении и «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Для оценки эффективности хеджирования Группа сопоставляет изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования с изменениями справедливой стоимости объектов хеджирования, обусловленными хеджируемыми рисками. При этом допускается подтверждение эффективности хеджирования методом сопоставления стоимостей за вычетом начисленных процентных доходов и расходов, а также за вычетом начисленных процентных доходов и расходов одновременно с исключением эффекта от переоценки, определенной на момент начала применения учета хеджирования.

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

- ▶ различия между сроками возникновения денежных потоков по объектам хеджирования и инструментам хеджирования;
- ▶ кредитный риск контрагентов, который по-разному влияет на изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования и объектов хеджирования.

Влияние инструмента хеджирования на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлено ниже:

	<i>Номинальная стоимость млн руб.</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Статья в отчете о финансовом положении</i>
Процентные свопы	86 167	(1 984)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Влияние объекта хеджирования на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлено ниже:

	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Накопленные корректировки справедливой стоимости млн руб.</i>	<i>Статья в отчете о финансовом положении</i>
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	78 871	(556)	Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 766	(139)	Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости
	<b>96 637</b>	<b>(695)</b>	

Неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибыли или убытке, была незначительной.

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Автокредиты	101 943	74 978
Ипотечные кредиты	68 046	57 801
Потребительские кредиты	60 947	47 609
Карты рассрочки	43 206	20 303
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>274 142</b>	<b>200 691</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	160 286	149 063
Корпоративные облигации и еврооблигации	62 539	96 127
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	53 876	42 050
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	35 055	48 145
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	11 803	12 366
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	7 205	6 347
Еврооблигации Российской Федерации	3 223	3 635
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>333 987</b>	<b>357 733</b>
<b>Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>608 129</b>	<b>558 424</b>
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(22 909)	(16 946)
<b>Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>585 220</b>	<b>541 478</b>

\* Эта группа также включает в себя кредиты физическим лицам, выданные на индивидуальных условиях и не превышающие 200 млн руб.

Автокредиты представляют собой целевые кредиты на покупку автомобиля, который используется в качестве залога по кредиту; или же кредит под залог уже имеющегося в собственности автомобиля.

Ипотечные кредиты представляют собой в основном кредиты под залог уже имеющейся недвижимости и кредиты под залог уже имеющегося жилья, которое используется в качестве залога по кредиту.

Потребительские кредиты представляют собой в основном нецелевые кредиты, которые выдаются на дебетовые карты (или карты рассрочки) Банка.

Карты рассрочки позволяют клиентам покупать товары в рассрочку от 2 до 36 месяцев. В общем случае Банк не берет проценты по кредиту с клиента, а получает доход в виде комиссии от магазинов-партнеров. Комиссия зависит от срока предоставления рассрочки клиенту. Клиент Банка возвращает тело кредита равными частями за период рассрочки. При необходимости клиенты Банка имеют возможность получить дополнительные услуги по картам рассрочки, за которые с них могут взиматься комиссии. Банк устанавливает лимиты по картам рассрочки в зависимости от оценки кредитоспособности клиента. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению Банка.

На 31 декабря 2019 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 40 353 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2018 г.: 16 468 млн руб.) и на 2 853 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2018 г.: 3 835 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 4,4 млн шт. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 7).

Снижение вложений в облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 г. по сравнению с 31 декабря 2018 г. связано с погашением облигаций в даты оферты или даты погашения, а также с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

На 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 91 428 млн руб., что соответствовало 27,4% общей величины кредитного портфеля (или 8,1% общих активов) Группы. На 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 77 134 млн руб., что соответствовало 13,8% общей величины кредитного портфеля (или 8,0% общих активов) Группы. На 31 декабря 2019 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы в размере 780 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 462 млн руб.).

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Анализ по отраслям кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям следующих отраслей:

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>(пересмотрено)</b> <b>млн руб.</b>
Государственные финансовые институты развития	38 087	25 142
Промышленное производство	28 851	26 040
Транспорт и инфраструктура	16 745	12 362
Торговля	14 162	13 328
Коммерческая недвижимость	11 459	10 620
Нефтехимия	9 533	11 879
Добыча полезных ископаемых	7 799	12 499
Услуги	5 366	4 693
Жилая недвижимость	4 350	3 489
Металлургия	4 211	1 739
Лизинг	3 591	3 417
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3 371	4 103
Строительство и проектирование	3 102	4 402
Энергетика	2 693	2 335
Телекоммуникации	2 665	2 063
Химическая и фармацевтическая промышленность	1 480	445
Прочие финансовые институты	1 320	3 865
Диверсифицированные холдинги	–	5 425
Прочие	1 501	1 217
	<b>160 286</b>	<b>149 063</b>

Корпоративные облигации выпущены российскими и иностранными эмитентами следующих отраслей:

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>(пересмотрено)</b> <b>млн руб.</b>
Металлургия	22 123	32 525
Добыча полезных ископаемых	16 628	23 582
Транспорт и инфраструктура	9 042	11 045
Промышленное производство	5 482	7 460
Строительство и проектирование	4 891	6 692
Лизинг	3 829	4 927
Диверсифицированные холдинги	480	480
Телекоммуникации	64	3 719
Услуги	–	4 023
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	–	1 270
Жилая недвижимость	–	404
	<b>62 539</b>	<b>96 127</b>

В 2019 году Группа пересмотрела структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса заемщиков и эмитентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2018 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря 2019 г. в портфель кредитов малым предприятиям и прочие кредиты клиентам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен ниже:

	<i>До 1 года млн руб.</i>	<i>От 1 года до 2 лет млн руб.</i>	<i>От 2 до 3 лет млн руб.</i>	<i>От 3 до 4 лет млн руб.</i>	<i>От 4 до 5 лет млн руб.</i>	<i>Более 5 лет млн руб.</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	4 646	2 771	1 204	427	177	251
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(634)	(799)	(478)	(198)	(71)	(55)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>4 012</b>	<b>1 972</b>	<b>726</b>	<b>229</b>	<b>106</b>	<b>196</b>

### Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 2019 год:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 691	381	2 413	4 485
Перевод в Этап 2	(16)	16	-	-
Перевод в Этап 3	(98)	(307)	405	-
Создание/(восстановление) за период	388	418	1 323	2 129
Списания	-	-	(2 219)	(2 219)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	1 241	1 241
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 965</b>	<b>508</b>	<b>3 163</b>	<b>5 636</b>

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 209	354	1 390	2 953
Перевод в Этап 2	(13)	13	-	-
Перевод в Этап 3	(57)	(259)	316	-
Создание/(восстановление) за период	132	251	1 784	2 167
Списания	-	-	(1 683)	(1 683)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	35	35
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 271</b>	<b>359</b>	<b>1 842</b>	<b>3 472</b>

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	676	159	1 111	1 946
Перевод в Этап 2	(5)	5	-	-
Перевод в Этап 3	(34)	(89)	123	-
Создание/(восстановление) за период	179	123	766	1 068
Списания	-	-	(774)	(774)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	275	275
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>816</b>	<b>198</b>	<b>1 501</b>	<b>2 515</b>

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	839	64	356	1 259
Перевод в Этап 2	(7)	7	-	-
Перевод в Этап 3	(44)	(44)	88	-
Создание/(восстановление) за период	361	192	1 109	1 662
Списания	-	-	(297)	(297)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	9	9
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 149</b>	<b>219</b>	<b>1 265</b>	<b>2 633</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 588	27	2 123	271	4 009
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	198	36	1 122	208	1 564
Списания	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	112	-	112
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 786</b>	<b>63</b>	<b>3 357</b>	<b>479</b>	<b>5 685</b>

### *Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	912	-	-	912
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	(487)	-	-	(487)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>425</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>425</b>

### *Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	42	-	-	42
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	1	-	-	1
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43</b>

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	694	–	541	105	1 340
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	(54)	(2)	56	–	–
Создание/(восстановление) за период	171	473	392	(15)	1 021
Списания	–	–	(35)	–	(35)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	174	–	174
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>811</b>	<b>471</b>	<b>1 128</b>	<b>90</b>	<b>2 500</b>

В 2019 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Развитие розничного бизнеса по залоговому кредитованию – автокредитования и ипотеки, привело к увеличению за 2019 год портфеля автокредитов на 36% или 26 965 млн руб., портфеля ипотечных кредитов на 18% или 10 245 млн руб. Увеличение указанных портфелей привело к соответствующим увеличениям объема резервов под ожидаемые кредитные убытки.
- ▶ Продолжающееся в 2019 году развитие беззалогового кредитования Группы привело к росту портфеля карт рассрочки на 113% или 22 903 млн руб. и портфеля потребительских кредитов на 28% или 13 338 млн руб. Увеличение объемов беззалоговых кредитов привело к увеличению объемов резервов под ожидаемые кредитные убытки.
- ▶ списание полностью обесцененных кредитов на сумму 4 973 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. списание производится после 360 дней просрочки по потребительским кредитам, автокредитам, картам рассрочки и после 1 080 дней просрочки по ипотечным кредитам. списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3.

В 2018 году наиболее значительные изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки, связаны с:

- ▶ Приобретением Росевробанка, в результате которого увеличился объем кредитов, предоставленных: корпоративным клиентам – на 36 185 млн руб., предприятиям малого и среднего бизнеса – на 32 537 млн руб., по ипотечным кредитам – на 13 535 млн руб. Увеличение этих кредитных портфелей привело к соответствующим увеличениям объема резервов под ожидаемые кредитные убытки.
- ▶ списанием полностью обесцененных кредитов на сумму 6 808 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3.
- ▶ Переклассификацией портфеля ценных бумаг в портфель, оцениваемых по амортизированной стоимости, на сумму 136 659 млн руб. с формированием соответствующего резерва по Этапу 1.
- ▶ Переклассификацией непросроченных кредитов корпоративным клиентам на сумму 2 902 млн руб. из Этапа 1 в Этап 3 в связи с увеличением кредитного риска, что привело к увеличению объема соответствующих резервов под ОКУ.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 2018 год:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	1 640	412	3 455	5 507
Перевод в Этап 2	(119)	119	–	–
Перевод в Этап 3	(57)	(1 148)	1 205	–
Восстановление/(создание) за период	227	998	1 193	2 418
Списания	–	–	(4 394)	(4 394)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	954	954
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 691</b>	<b>381</b>	<b>2 413</b>	<b>4 485</b>

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	958	205	565	1 728
Перевод в Этап 2	(61)	61	-	-
Перевод в Этап 3	(24)	(661)	685	-
Восстановление/(создание) за период	336	749	794	1 879
Списания	-	-	(1 035)	(1 035)
Амортизация дисконта	-	-	7	7
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	374	374
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 209</b>	<b>354</b>	<b>1 390</b>	<b>2 953</b>

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	812	129	658	1 599
Перевод в Этап 2	(79)	79	-	-
Перевод в Этап 3	(27)	(419)	446	-
Восстановление/(создание) за период	(30)	370	(125)	215
Списания	-	-	(102)	(102)
Амортизация дисконта	-	-	43	43
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	191	191
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>676</b>	<b>159</b>	<b>1 111</b>	<b>1 946</b>

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	666	97	545	1 308
Перевод в Этап 2	(46)	46	-	-
Перевод в Этап 3	(99)	(229)	328	-
Восстановление/(создание) за период	318	150	305	773
Списания	-	-	(901)	(901)
Амортизация дисконта	-	-	2	2
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	77	77
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>839</b>	<b>64</b>	<b>356</b>	<b>1 259</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	2 718	-	-	-	2 718
Перевод в Этап 2	(48)	48	-	-	-
Перевод в Этап 3	(2 011)	-	2 011	-	-
Восстановление/(создание) за период*	929	(21)	112	271	1 291
Списания	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 588</b>	<b>27</b>	<b>2 123</b>	<b>271</b>	<b>4 009</b>

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

*Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	247	-	-	247
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	665	-	-	665
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>912</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>912</b>

*Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	115	-	-	115
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Восстановление/(создание) за период	(73)	-	-	(73)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42</b>

*Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	75	12	260	-	347
Перевод в Этап 2	(5)	5	-	-	-
Перевод в Этап 3	(10)	(94)	104	-	-
Восстановление/(создание) за период	634	77	198	526	1 435
Списания	-	-	(148)	(470)	(618)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	127	49	176
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>694</b>	<b>-</b>	<b>541</b>	<b>105</b>	<b>1 340</b>

\* Создание резерва по кредитам корпоративным клиентам включает сумму 1 040 млн руб. Эта сумма представляет собой создание резерва по портфелю кредитов Росевробанка после его присоединения к Группе. Прибыль от переоценки денежных потоков по тому же портфелю на сумму 1 188 млн руб. отражена в составе процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки (Прим. 7).

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Качество кредитов физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Не просроченные	53 806	-	35	53 841
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 672	-	45	1 717
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 049	144	1 193
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 527	1 527
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 669	2 669
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>55 478</b>	<b>1 049</b>	<b>4 420</b>	<b>60 947</b>
Резерв под обесценение	(1 965)	(508)	(3 163)	(5 636)
<b>Потребительские кредиты, нетто</b>	<b>53 513</b>	<b>541</b>	<b>1 257</b>	<b>55 311</b>
<b>Карты рассрочки</b>				
- Не просроченные	39 548	-	11	39 559
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 085	-	11	1 096
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	560	200	760
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	726	726
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 065	1 065
<b>Итого карты рассрочки</b>	<b>40 633</b>	<b>560</b>	<b>2 013</b>	<b>43 206</b>
Резерв под обесценение	(1 149)	(219)	(1 265)	(2 633)
<b>Карты рассрочки, нетто</b>	<b>39 484</b>	<b>341</b>	<b>748</b>	<b>40 573</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Не просроченные	62 348	-	321	62 669
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 700	-	74	1 774
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	601	98	699
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	673	673
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	863	863
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 368	1 368
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>64 048</b>	<b>601</b>	<b>3 397</b>	<b>68 046</b>
Резерв под обесценение	(816)	(198)	(1 501)	(2 515)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>63 232</b>	<b>403</b>	<b>1 896</b>	<b>65 531</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Не просроченные	96 715	-	59	96 774
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 890	-	40	1 930
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	827	98	925
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	863	863
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 451	1 451
<b>Итого автокредиты</b>	<b>98 605</b>	<b>827</b>	<b>2 511</b>	<b>101 943</b>
Резерв под обесценение	(1 271)	(359)	(1 842)	(3 472)
<b>Автокредиты, нетто</b>	<b>97 334</b>	<b>468</b>	<b>669</b>	<b>98 471</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>258 764</b>	<b>3 037</b>	<b>12 341</b>	<b>274 142</b>
Резерв под обесценение	(5 201)	(1 284)	(7 771)	(14 256)
<b>Кредиты физическим лицам, нетто</b>	<b>253 563</b>	<b>1 753</b>	<b>4 570</b>	<b>259 886</b>

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Не просроченные	42 195	-	44	<b>42 239</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 218	-	36	<b>1 254</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	817	132	<b>949</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 094	<b>1 094</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 073	<b>2 073</b>
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>43 413</b>	<b>817</b>	<b>3 379</b>	<b>47 609</b>
Резерв под обесценение	(1 691)	(381)	(2 413)	<b>(4 485)</b>
<b>Потребительские кредиты, нетто</b>	<b>41 722</b>	<b>436</b>	<b>966</b>	<b>43 124</b>
<b>Карты рассрочки</b>				
- Не просроченные	19 299	-	3	<b>19 302</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	288	-	3	<b>291</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	166	31	<b>197</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	187	<b>187</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	326	<b>326</b>
<b>Итого карты рассрочки</b>	<b>19 587</b>	<b>166</b>	<b>550</b>	<b>20 303</b>
Резерв под обесценение	(839)	(64)	(356)	<b>(1 259)</b>
<b>Карты рассрочки, нетто</b>	<b>18 748</b>	<b>102</b>	<b>194</b>	<b>19 044</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Не просроченные	53 714	-	388	<b>54 102</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	943	-	19	<b>962</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	600	45	<b>645</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	646	<b>646</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	698	<b>698</b>
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	748	<b>748</b>
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>54 657</b>	<b>600</b>	<b>2 544</b>	<b>57 801</b>
Резерв под обесценение	(676)	(159)	(1 111)	<b>(1 946)</b>
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>53 981</b>	<b>441</b>	<b>1 433</b>	<b>55 855</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Не просроченные	71 092	-	37	<b>71 129</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 310	-	29	<b>1 339</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	698	91	<b>789</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	635	<b>635</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 086	<b>1 086</b>
<b>Итого автокредиты</b>	<b>72 402</b>	<b>698</b>	<b>1 878</b>	<b>74 978</b>
Резерв под обесценение	(1 209)	(354)	(1 390)	<b>(2 953)</b>
<b>Автокредиты, нетто</b>	<b>71 193</b>	<b>344</b>	<b>488</b>	<b>72 025</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>190 059</b>	<b>2 281</b>	<b>8 351</b>	<b>200 691</b>
Резерв под обесценение	(4 415)	(958)	(5 270)	<b>(10 643)</b>
<b>Кредиты физическим лицам, нетто</b>	<b>185 644</b>	<b>1 323</b>	<b>3 081</b>	<b>190 048</b>

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО* млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	208 146	6 190	1 635	821	216 792
- Просроченные на срок менее 30 дней	599	-	-	-	599
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	752	145	-	897
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	591	-	591
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	215	-	215
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 994	279	2 273
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>208 745</b>	<b>6 942</b>	<b>4 580</b>	<b>1 100</b>	<b>221 367</b>
Резерв под обесценение	(2 640)	(534)	(4 485)	(569)	(8 228)
<b>Кредиты корпоративным клиентам, нетто</b>	<b>206 105</b>	<b>6 408</b>	<b>95</b>	<b>531</b>	<b>213 139</b>

### *Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	112 620	112 620
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>112 620</b>	<b>112 620</b>
Резерв под обесценение	(425)	(425)
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>112 195</b>	<b>112 195</b>

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО* млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	191 996	-	1 494	749	194 239
- Просроченные на срок менее 30 дней	591	3	-	-	594
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	38	70	-	108
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 718	24	1 742
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	164	199	363
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	197	217	414
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>192 587</b>	<b>41</b>	<b>3 643</b>	<b>1 189</b>	<b>197 460</b>
Резерв под обесценение	(2 324)	(27)	(2 664)	(376)	(5 391)
<b>Кредиты корпоративным клиентам, нетто</b>	<b>190 263</b>	<b>14</b>	<b>979</b>	<b>813</b>	<b>192 069</b>

\* Кредиты ПСКО (Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) в основном включают в себя кредиты, выданные Росевробанком, которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3.

### *Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	160 273	160 273
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>160 273</b>	<b>160 273</b>
Резерв под обесценение	(912)	(912)
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>159 361</b>	<b>159 361</b>

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при кредитовании корпоративных клиентов и малых предприятий: залог недвижимости, ценных бумаг или денежных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог жилья или автотранспорта.

Группа также может потребовать гарантии от материнских организаций заемщиков в обеспечение по предоставляемым кредитам.

Группа проверяет рыночную стоимость обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2019 г. были бы выше на:

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>млн руб.</b>
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	289	21

При оценке ожидаемых кредитных убытков по портфелю корпоративных кредитов Группой в модель оценки не включаются данные по имеющемуся обеспечению, данное раскрытие по корпоративному портфелю несущественно.

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2019 г.:

	<b>Кредиты корпора- тивным клиентам</b>	<b>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</b>	<b>Потреби- тельские кредиты</b>	<b>Карты рассрочки</b>	<b>Кредиты субъектам РФ и МО</b>	<b>Ипотеч- ные кредиты</b>	<b>Авто- кредиты</b>	<b>Облигации</b>	<b>Итого</b>
Недвижимость	8 463	11 242	-	-	-	65 477	-	-	85 182
Транспортные средства	272	7 123	-	757	-	-	98 471	-	106 623
Товары и материалы	3 559	8 120	-	-	-	-	-	-	11 679
Ценные бумаги и долевые инвестиции	8 926	444	-	-	-	-	-	-	9 370
Прочее обеспечение	4 849	4 142	97	-	-	-	-	-	9 088
Без обеспечения	128 533	20 305	55 214	39 816	7 162	54	-	112 194	363 278
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>154 602</b>	<b>51 376</b>	<b>55 311</b>	<b>40 573</b>	<b>7 162</b>	<b>65 531</b>	<b>98 471</b>	<b>112 194</b>	<b>585 220</b>

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2018 г.:

	<b>Кредиты корпора- тивным клиентам</b>	<b>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам</b>	<b>Потреби- тельские кредиты</b>	<b>Карты рассрочки</b>	<b>Кредиты субъектам РФ и МО</b>	<b>Ипотеч- ные кредиты</b>	<b>Авто- кредиты</b>	<b>Облигации</b>	<b>Итого</b>
Недвижимость	12 819	13 449	5	-	-	55 494	9	-	81 776
Транспортные средства	301	495	50	-	-	15	69 379	-	70 240
Товары и материалы	4 135	1 762	-	-	-	-	-	-	5 897
Ценные бумаги и долевые инвестиции	13 775	944	-	-	-	-	-	-	14 719
Прочее обеспечение	4 553	694	-	-	-	-	-	-	5 247
Без обеспечения	109 186	23 650	43 070	19 045	6 305	346	2 636	159 361	363 599
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>144 769</b>	<b>40 994</b>	<b>43 125</b>	<b>19 045</b>	<b>6 305</b>	<b>55 855</b>	<b>72 024</b>	<b>159 361</b>	<b>541 478</b>

## 22. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

На 31 декабря 2019 г. и 2018 г. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон.

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В следующей таблице представлено распределение кредитов корпоративным клиентам по долгосрочному рейтингу, присвоенному рейтинговыми агентствами S&P, Fitch или Moody's. В случае, если у клиента отсутствует собственный рейтинг, то в расчете используется рейтинг материнской компании.

	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
Клиентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	47 135	38 263
Клиентов с рейтингом от BB+ до BB-	17 945	8 656
Клиентов с рейтингом от B+ до B-	4 976	1 300
Клиентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	90 230	100 844
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>160 286</b>	<b>149 063</b>

В таблице ниже представлено распределение облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	25 806	35 415
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	69 556	81 404
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	1 238	12 272
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	16 020	31 182
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>112 620</b>	<b>160 273</b>

Эмитентам без рейтинга иностранных агентств были присвоены следующие рейтинги российских рейтинговых агентств:

	2019 г.			2018 г.		
	Корпоратив- ные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедераль- ные и муниципальные облигации	Итого	Корпоратив- ные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедераль- ные и муниципальные облигации	Итого
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 802	-	1 802	1 803	-	1 803
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	-	945	945	-	-	-
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	3 396	4 626	8 022	4 033	5 643	9 676
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	-	658	658	-	-	-
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	1 458	3 135	4 593	16 438	3 265	19 703
	<b>6 656</b>	<b>9 364</b>	<b>16 020</b>	<b>22 274</b>	<b>8 908</b>	<b>31 182</b>

## 23. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

### Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 31 декабря 2019 г. и 2018 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены акциями российских компаний и/или их иностранных холдингов:

	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>	<b>31 декабря 2018 г. млн руб.</b>
Акции	491	111
Акции как часть мезонинного кредитования	530	580
	<b>1 021</b>	<b>691</b>

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли. К таким инвестициям главным образом относятся инвестиции в российские и иностранные компании, в том числе инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования. Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования представляют собой финансирование крупных российских компаний с одновременным приобретением Группой неконтрольной доли в капитале заемщика в качестве комиссии за выдачу кредита.

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

	<b>2019 г. млн руб.</b>	<b>2018 г. млн руб.</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Облигации компаний с долей участия государства	76 208	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>76 208</b>	<b>-</b>
<b>Обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Облигации компаний с долей участия государства	36 218	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>36 218</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>112 426</b>	<b>-</b>

Расшифровка по отраслям облигаций, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в таблице, приведенной ниже:

	<b>2019 г.</b>		<b>2018 г.</b>	
	<b>Сумма млн руб.</b>	<b>%</b>	<b>Сумма млн руб.</b>	<b>%</b>
Государственные финансовые институты развития	112 324	99,9%	-	-
Нефтехимия	102	0,1%	-	-
	<b>112 426</b>	<b>100,0%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 23. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	112 426	-
	<b>112 426</b>	<b>-</b>

На 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего эмитента составляла 99,9% в совокупном портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: сентябрь 2049 года – май 2050 года, ставка купонного дохода варьировалась от 9,3% до 12,9% (на 31 декабря 2018 г. данный портфель ценных бумаг отсутствовал).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 г., для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	112 546	-	-	112 546
<b>Итого по амортизированной стоимости</b>	<b>112 546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112 546</b>
Резерв под кредитные убытки	(67)			(67)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(53)	-	-	(53)
<b>Итого по справедливой стоимости</b>	<b>112 426</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112 426</b>

## 24. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Часть объектов занята компаниями Группы, а излишняя площадь сдается в аренду. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Прим. 25), а переданная в аренду часть недвижимости относится к статье «Инвестиционная собственность».

Руководство Группы проводит оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности, основываясь на результатах ежегодной независимой оценки.

	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>
Справедливая стоимость на начало года	56	58
Перевод из/(в) категории(-ию) «основные средства» (Прим. 25)	(1)	6
Поступления	2	-
Переоценка	(4)	(8)
<b>Справедливая стоимость на конец года</b>	<b>53</b>	<b>56</b>

## 25. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля и здания</i> млн руб.	<i>Улучшения арендованного имущества</i> млн руб.	<i>Компьютеры</i> млн руб.	<i>Банкоматы</i> млн руб.	<i>Транспортные средства</i> млн руб.	<i>Офисная мебель и оборудование</i> млн руб.	<i>Незавершенное строительство</i> млн руб.	<i>Нематериальные активы</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
<b>Фактические затраты / переоцененная стоимость</b>									
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>3 703</b>	<b>27</b>	<b>529</b>	<b>1 411</b>	<b>224</b>	<b>556</b>	<b>30</b>	<b>7 370</b>	<b>13 850</b>
Влияние объединения бизнеса	-	-	-	-	68	-	-	374	442
Поступления	-	3	113	61	52	57	1540	123	1 949
Выбытия	(13)	(6)	(4)	(27)	(41)	(51)	-	(12)	(154)
Перевод из категории «инвестиционная собственность» (Прим. 24)	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Переоценка	(76)	-	-	-	-	-	-	-	(76)
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(74)	-	-	-	-	-	-	-	(74)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3 541</b>	<b>24</b>	<b>638</b>	<b>1 445</b>	<b>303</b>	<b>562</b>	<b>1 570</b>	<b>7 855</b>	<b>15 938</b>
<b>Амортизация и обесценение</b>									
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>(228)</b>	<b>(893)</b>	<b>(90)</b>	<b>(326)</b>	<b>-</b>	<b>(1 647)</b>	<b>(3 200)</b>
Начисленная амортизация	(74)	(6)	(116)	(170)	(45)	(83)	-	(1 434)	(1 928)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	-	-	(4)	-	(3)	-	-	(2)	(9)
Выбытия	-	6	2	26	23	44	-	3	104
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	74	-	-	-	-	-	-	-	74
Обесценение	(61)	-	-	-	-	-	-	-	(61)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(61)</b>	<b>(16)</b>	<b>(346)</b>	<b>(1 037)</b>	<b>(115)</b>	<b>(365)</b>	<b>-</b>	<b>(3 080)</b>	<b>(5 020)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3 480</b>	<b>8</b>	<b>292</b>	<b>408</b>	<b>188</b>	<b>197</b>	<b>1 570</b>	<b>4 775</b>	<b>10 918</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 703</b>	<b>11</b>	<b>301</b>	<b>518</b>	<b>134</b>	<b>230</b>	<b>30</b>	<b>5 723</b>	<b>10 650</b>
<b>Фактические затраты / переоцененная стоимость</b>									
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>718</b>	<b>19</b>	<b>317</b>	<b>1 261</b>	<b>165</b>	<b>419</b>	<b>30</b>	<b>4 161</b>	<b>7 090</b>
Влияние объединения бизнеса	2 786	7	69	23	54	146	-	1 473	4 558
Поступления	71	7	224	149	22	296	-	2 078	2 847
Выбытия	(45)	(6)	(81)	(22)	(17)	(305)	-	(342)	(818)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 24)	(6)	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Переоценка	186	-	-	-	-	-	-	-	186
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(7)	-	-	-	-	-	-	-	(7)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 703</b>	<b>27</b>	<b>529</b>	<b>1 411</b>	<b>224</b>	<b>556</b>	<b>30</b>	<b>7 370</b>	<b>13 850</b>
<b>Амортизация и обесценение</b>									
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>-</b>	<b>(12)</b>	<b>(150)</b>	<b>(764)</b>	<b>(56)</b>	<b>(280)</b>	<b>-</b>	<b>(886)</b>	<b>(2 148)</b>
Начисленная амортизация	(7)	(8)	(142)	(146)	(42)	(130)	-	(955)	(1 430)
Выбытия	-	4	64	17	8	84	-	194	371
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>(228)</b>	<b>(893)</b>	<b>(90)</b>	<b>(326)</b>	<b>-</b>	<b>(1 647)</b>	<b>(3 200)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 703</b>	<b>11</b>	<b>301</b>	<b>518</b>	<b>134</b>	<b>230</b>	<b>30</b>	<b>5 723</b>	<b>10 650</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>718</b>	<b>7</b>	<b>167</b>	<b>497</b>	<b>109</b>	<b>139</b>	<b>30</b>	<b>3 275</b>	<b>4 942</b>

## 25. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

### Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2019 г. Группа отразила:

- ▶ отрицательный результат переоценки в размере (147) млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2018 г.: отрицательный результат переоценки в размере (109) млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 71 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2018 г.: положительный результат переоценки в размере 295 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г. составила бы 3 366 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 3 510 млн руб.).

## 26. Прочие активы

	<b>2019 г.</b> <i>млн руб.</i>	<b>2018 г.</b> <i>(пересмотрено)</i> <i>млн руб.</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	2 014	883
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	628	7 830
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	425	168
Страховой депозит, размещенный в MasterCard Europe	–	267
Прочие финансовые активы	27	–
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3 094</b>	<b>9 148</b>
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(971)	(519)
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	<b>2 123</b>	<b>8 629</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Драгоценные металлы	12 865	8 648
Прочие предоплаты	1 692	1 944
Активы, на которые обращено взыскание	495	256
НДС к возмещению по лизинговым операциям	226	90
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	45	98
Расчеты с персоналом	38	6
Прочие	546	242
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>15 907</b>	<b>11 284</b>
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 16)	(396)	(206)
<b>Итого прочие нефинансовые активы, нетто</b>	<b>15 511</b>	<b>11 078</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>17 634</b>	<b>19 707</b>

В 2019 году Группа пересмотрела подход к представлению финансовых и нефинансовых активов, а также резервов на изъятое имущество. Соответствующие изменения были внесены ретроспективно.

Статья «Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг» относится к расчетам за проданные, но не оплаченные контрагентом ценные бумаги.

Статья «Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» относится к задолженности клиентов Группы, в основном компаний малого и среднего бизнеса, за расчетно-кассовые услуги. Рост этой статьи в 2019 году связан с увеличением объема оказываемых услуг.

В 2019 году наиболее значительные изменения в балансовой стоимости прочих активов до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки, связаны с:

1. Ростом объема расчетно-кассовых услуг, предоставляемых юридическим лицам, что привело к увеличению объема соответствующих резервов на 218 млн руб.
2. Увеличением кредитного риска по договорам уступки прав требований, в связи чем был сформирован соответствующий резерв на 240 млн руб.

## 27. Текущие счета и депозиты клиентов

	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	399 209	361 108
Текущие счета и депозиты до востребования	52 794	41 795
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	195 459	110 005
Текущие счета и депозиты до востребования	103 462	85 954
Обязательства по договорам «репо»	23 114	12
	<b>774 038</b>	<b>598 874</b>

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы, по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., равнялась 108 329 млн руб. и 50 114 млн руб. соответственно, что составляло 14,0% и 8,4% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

## 28. Средства ЦБ РФ

	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>
Кредиты, обеспеченные активами	785	859
	<b>785</b>	<b>859</b>

## 29. Депозиты и счета банков

	<i>2019 г. млн руб.</i>	<i>2018 г. млн руб.</i>
«Репо» с банками	97 743	182 059
Депозиты	26 285	6 498
Обеспечение по ПФИ	629	1 291
Счета «лоро»	464	407
	<b>125 121</b>	<b>190 255</b>

На 31 декабря 2019 г. у Группы было 2 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2018 г.: 2 контрагента). На 31 декабря 2019 г. общая сумма обязательств перед ними составляла 62 355 млн руб. или 49,8% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2018 г.: 159 866 млн руб. или 84,0% общей суммы депозитов и счетов банков).

## 29. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 31 декабря 2019 г. и 2018 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с юридическими лицами и с банками:

	2019 г.		2018 г.	
	<i>«Репо» с юридическими лицами млн руб.</i>	<i>«Репо» с банками млн руб.</i>	<i>«Репо» с юридическими лицами млн руб.</i>	<i>«Репо» с банками млн руб.</i>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Корпоративные облигации и еврооблигации	20 912	12 248	14	59 279
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	5 892	18 414	–	45 717
Иностранные государственные облигации	–	230	–	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	–	–	5 768
Акции компаний с долей участия государства	–	–	–	1
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>26 804</b>	<b>30 892</b>	<b>14</b>	<b>110 765</b>
<b>Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	21 985	–	54 870
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	11 079	–	25 780
Еврооблигации Российской Федерации	–	3 223	–	3 635
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	–	–	1 780
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>–</b>	<b>36 287</b>	<b>–</b>	<b>86 065</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Облигации компаний с долей участия государства	–	36 218	–	–
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>–</b>	<b>36 218</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	5 894	–	5 900
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	4 641	–	7 021
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>–</b>	<b>10 535</b>	<b>–</b>	<b>12 921</b>
<b>Соответствующие обязательства</b>	<b>23 114</b>	<b>97 743</b>	<b>12</b>	<b>182 059</b>

### 30. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>
Облигации	15 672	5 468
Векселя	2 990	3 008
Сберегательные сертификаты	–	3
	<b>18 662</b>	<b>8 479</b>

30 мая 2019 г. Банк разместил биржевые облигации серии БО-П01 объемом 10 млрд руб. (государственный регистрационный номер 4B020100963B001P от 28 мая 2019 г.) со сроком обращения 10 лет. По выпуску предусмотрена оферта через 2 года с даты начала размещения. Ставка купона для купонных периодов с 1 по 8 установлена в размере 9,0% годовых. Ставки для последующих купонных периодов определяются не позднее, чем за пять рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

22 ноября 2019 г. Банк разместил биржевые облигации серии FIZL1 объемом 500 млн руб. (государственный регистрационный номер 4B020200963B001P от 20 ноября 2019 г.) со сроком обращения 3 года. Ставка купона установлена в размере 7,5% годовых.

10 декабря 2019 г. Банк досрочно погасил часть выпуска облигаций серии БО-05 объемом 3 млрд руб. (государственный регистрационный номер 4B020500963B от 20 января 2014 г.).

### 31. Прочие заемные средства

21 сентября 2015 г. Совкомбанк выиграл открытый конкурс, проведенный АСВ на финансовое оздоровление ЭВБ.

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 г. для проведения санации ЭВБ в соответствии с планом финансового оздоровления, утвержденным Банком России 12 августа 2015 г. (далее – «Кредит АСВ»).

На 31 декабря 2019 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 243 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 45 371 млн руб.).

С даты получения кредита по 31 декабря 2019 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 9 008 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 19 225 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 16 923 млн руб.).

	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>
Кредит АСВ	19 225	16 923
Прочие заемные средства	2	1
	<b>19 227</b>	<b>16 924</b>

## 32. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте		Контрагент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	2019 г. млн руб.	2018 г. млн руб.
	Валюта	Контрагент						
Суборд. облигации	300	Долл. США	–	8,00%	07.10.2019	07.04.2025	18 794	–
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,57%	27.04.2015	28.04.2032	1 419	1 434
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,68%	27.04.2015	26.09.2029	1 413	1 422
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,41%	27.04.2015	29.11.2034	1 405	1 427
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,74%	27.04.2015	24.02.2027	1 396	1 375
Суборд. кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,73%	27.04.2015	22.01.2025	1 380	1 335
Суборд. облигации	9	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018	21.02.2029	555	7 000
							<b>26 362</b>	<b>13 993</b>

### Выпущенные срочные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил субординированные облигации серии 2B03 (государственный регистрационный номер 41400963В от 22 января 2018 г.) объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона 8,25% годовых на весь срок обращения. 26 марта 2018 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка.

За 2019 год Группой были выкуплены субординированные облигации серии 2B03 на сумму 14 583 млн руб., а затем вновь проданы инвесторам на сумму 8 966 млн руб. Итоговая сумма субординированных облигаций, находящихся в собственности третьих лиц, составляет 555 млн руб. (см. таблицу выше).

7 октября 2019 г. Совкомбанк разместил субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 8% годовых и сроком обращения 10,5 лет (ISIN: REGS XS2010043656 / 144a US84605LAA44). По облигациям предусмотрен колл-опцион через 5,5 лет. Рейтинговое агентство Fitch присвоило выпуску рейтинг ВВ.

### Включение Совкомбанка и Росевробанка в Анти-кризисный план Правительства РФ

27 января 2015 г. своим решением № 98-р Правительство РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» (далее – «Антикризисный план»). 23 января 2015 г. Совет директоров АСВ одобрил перечень банков для участия в «Антикризисном плане», включая Совкомбанк и Росевробанк.

27 апреля 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 275 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов. Совкомбанк продал полученные ценные бумаги и поэтому на 31 декабря 2019 г. и 2018 г. субординированная задолженность Совкомбанка отражена в обязательствах по справедливой стоимости.

20 мая 2016 г. АСВ предоставило Росевробанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 100 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 9-18 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка (как правопреемника Росевробанка). Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то он не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 31 декабря 2019 г. составляет 112 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 111 млн руб.).

### 33. Прочие обязательства

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>(пересмотрено)</b> <b>млн руб.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Производные финансовые обязательства (Прим. 20)	6 638	6 847
Обязательства по договорам аренды (Прим. 2)	5 562	–
Обязательства перед персоналом	3 495	3 507
Дивиденды начисленные	2 200	–
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2 143	1 297
Резервы по кредитным убыткам	1 017	962
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	175	18
Расчеты по операциям с ценными бумагами	124	–
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	101	–
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>21 455</b>	<b>12 631</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 35)	2 412	1 283
Доходы будущих периодов	1 874	1 453
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 36)	827	1 165
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	721	544
Авансы, полученные от лизингополучателей	701	107
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	651	535
НДС к уплате	410	301
Резерв на досудебные разбирательства	342	261
Прочие нефинансовые обязательства	157	474
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>8 095</b>	<b>6 123</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>29 550</b>	<b>18 754</b>

В статью «Авансы, полученные от лизингополучателей» включаются суммы авансовых платежей, полученных по договорам лизинга, по которым предмет лизинга еще не передан лизингополучателю для использования и находится в процессе поставки от поставщика предмета лизинга.

В 2019 году Группа пересмотрела подход к представлению финансовых и нефинансовых обязательств. Соответствующие изменения были внесены ретроспективно.

Статья «Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, начисленных в отчетном периоде.

К статье «Резервы по условным обязательствам» в основном относятся резервы по нефинансовым гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

К статье «Резерв на досудебные разбирательства» относятся резервы по гарантийным обязательствам, которые возникнут в случае отказа клиента исполнять свои обязательства.

Рост начислений по обязательному страхованию депозитов на 31 декабря 2019 г. связан с пропорциональным увеличением депозитного портфеля физических лиц.

Расчеты по конверсионным операциям с валютой представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных Группой для управления валютной позицией (валютным риском).

### 34. Капитал

На 31 декабря 2019 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 1 871 млн руб.).

На 31 декабря 2019 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая (на 31 декабря 2018 г.: 18 714 967 550 штук).

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

### 34. Капитал (продолжение)

В августе 2018 года Совкомбанк разместил 1 559 024 850 именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 9 686 млн руб. (637 млн акций по цене 6,067 руб. и 922 млн акций по цене 0,097 доллара США). Акции приобретены консорциумом инвесторов по закрытой подписке (Прим. 1).

В марте 2019 года Совкомбанк разместил по закрытой подписке 979 078 325 именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 6 080 млн руб. (558 млн акций по цене 6,218 руб. и 421 млн акций по цене 0,095 доллара США) среди консорциума инвесторов (Прим. 1).

26 марта 2018 г. Банк России одобрил обращение Банка конвертировать бессрочный субординированный кредит 117 млн долл. США, выданный Sovco Capital Partners B.V. Банку, в базовый капитал для расчета нормативов. Банк увеличил базовый капитал в соответствии с одобрением Банка России от 2 апреля 2018 г. на сумму 6 717 млн руб. МСФО (IAS) 32 также относит конвертацию бессрочного субординированного кредита к увеличению капитала.

Проценты по бессрочному субординированному кредиту классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрочному субординированному кредиту, выплаченных Совкомбанком за 2018 год, составила 195 млн руб.

За 2019 год общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком, составила 8 050 млн руб., 0,4 руб. на одну акцию (за 2018 год: 7 320 млн руб., 0,4 руб. на одну акцию).

В декабре 2019 года на Общем собрании акционеров принято решение о выплате дивидендов на общую сумму 2 200 млн руб., 0,1 руб. на одну акцию. Выплата дивидендов осуществлена в полном объеме в денежной форме в январе 2020 года.

За 2019 год общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 423 млн руб.

#### Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. В соответствии с МСФО (IAS) 33 для расчета прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк корректирует прибыль за год, принадлежащую акционерам Банка, на проценты по бессрочным субординированным облигациям.

Банк не имеет инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, рассчитана в таблице ниже:

	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>
<b>Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка</b>	<b>29 769</b>	<b>17 437</b>
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(451)	(369)
<b>Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями</b>	<b>29 318</b>	<b>17 068</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд. штук)	19,4	17,7
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)</b>	<b>1,51</b>	<b>0,97</b>

## 34. Капитал (продолжение)

### Выпущенные бессрочные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил бессрочные субординированные облигации серии 1B02 (государственный регистрационный номер 41000963B от 22 января 2018 г.) объемом 100 млн долл. США. Ставка для 1-11 купона установлена в размере 8,75% годовых. Ставки последующих купонов, определяются по формуле:

$$C_k = R + m + 100 \text{ б.п.},$$

$C_k$  – процентная ставка  $k$ -ых купонов;

$R$  – ставка по казначейским облигациям США с 7-летним сроком погашения на дату, наступающую за 1 (один) рабочий день до даты определения новой ставки купона;

$m$  – равен 900 базисных пунктов.

26 марта 2018 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 1B02 в состав добавочного капитала Банка.

Поскольку этот инструмент удовлетворяет критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*», то Группа классифицировала выпущенные бессрочные субординированные облигации как капитал.

Группа отражает бессрочные субординированные облигации, номинированные в долларах США, в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату размещения с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

Проценты по бессрочным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрочным субординированным облигациям, выплаченных Совкомбанком за 2019 год, составила 577 млн руб. (за 2018 год: 295 млн руб.).

## 35. Договорные обязательства

У Группы есть обязательства по предоставлению кредитов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, картам рассрочки и овердрафтов.

Группа выдает банковские гарантии, которые формируют максимальные лимиты обязательств Группы, и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>	<b>31 декабря 2018 г. млн руб.</b>
<b>Сумма согласно договору*</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	217 736	216 144
Банковские гарантии	143 466	147 650
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	80 947	53 864
	<b>442 149</b>	<b>417 658</b>
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(2 413)	(1 283)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(1 016)	(962)
Резервы по досудебным разбирательствам	(341)	(261)
	<b>(3 770)</b>	<b>(2 506)</b>

\* Суммы согласно договору, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

В статью «Резервы по досудебным разбирательствам» относятся резервы на возможные выплаты по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг, для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», по которым Группой получены требования, но выплата по ним бенефициару банковской гарантии еще не произведена.

### 35. Договорные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2019 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены нефинансовые гарантии (в т.ч. выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44 - ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 125 015 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 99 330 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	<b>31 декабря 2019 г. млн руб.</b>	<b>31 декабря 2019 г. штук</b>	<b>31 декабря 2018 г. млн руб.</b>	<b>31 декабря 2018 г. штук</b>
<b>Сумма гарантии</b>				
Менее 0,5 млн руб.	10 313	132 059	11 247	141 292
0,5-1 млн руб.	4 677	6 491	4 848	6 782
1-10 млн руб.	20 675	7 615	17 686	6 378
10-100 млн руб.	40 445	1 279	32 612	1 003
Более 100 млн руб.	48 905	223	32 937	155
	<b>125 015</b>	<b>147 667</b>	<b>99 330</b>	<b>155 610</b>

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку эти обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без предоставления средств. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2019 год:

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>956</b>	<b>956</b>
Восстановление резерва	(730)	(730)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>226</b>	<b>226</b>

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1 млн руб.</b>	<b>Итого млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Создание/(восстановление) за период	784	784
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>790</b>	<b>790</b>

### 36. Условные обязательства

#### Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга»

В августе 2015 года Банк России отозвал банковскую лицензию АО АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ»). В сентябре 2015 года Совкомбанк выиграл открытый конкурс на выбор инвестора для финансового оздоровления ЭВБ, дочерний банк ПРББ. В сентябре 2015 года АСВ включило ЭВБ, дочернюю компанию Банка на эту дату, в реестр кредиторов ПРББ. В октябре 2015 года Арбитражный суд города Москвы признал ПРББ банкротом. Миноритарные кредиторы ПРББ инициировали несколько судебных разбирательств, связанных с банкротством ПРББ.

В ноябре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ обратились в суд с требованием признать недействительной выдачу ЭВБ 625 млн руб. из кассы ПРББ в августе 2015 года. В октябре 2018 года Арбитражный суд города Москвы удовлетворил требования миноритарных кредиторов ПРББ. Суд постановил вернуть 625 млн руб. в конкурсную массу ПРББ и восстановить обязательства ПРББ перед ЭВБ на ту же сумму. Решение Арбитражного суда города Москвы было оставлено в силе судом апелляционной (в марте 2019 года) и кассационной инстанций (в июле 2019 года). Решение Арбитражного суда города Москвы от 9 ноября 2018 г. было исполнено (за счет ранее сформированного резерва): 625 млн руб. были возвращены ЭВБ в конкурсную массу ПРББ 16 июля 2019 г. 3 сентября 2019 г. направлена кассационная жалоба Банка в Судебную коллегию по экономическим спорам Верховного суда РФ. В рассмотрении кассационной жалобы ЭВБ Верховным судом было отказано 5 ноября 2019 г. Рассмотрение дела завершено.

## 36. Условные обязательства (продолжение)

### Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга» (продолжение)

В ноябре 2019 года Конкурсным управляющим ПРББ и миноритарными кредиторами в Арбитражный суд города Москвы поданы заявления о применении последствий недействительности сделки по выдаче ЭВ из кассы ПРББ 625 млн руб. в виде взыскания процентов за пользование денежными средствами в сумме примерно 210 млн руб. 31 января 2020 г. Арбитражный суд города Москвы вынес определение о взыскании с ЭВБ процентов за пользование денежными средствами в размере 209 млн руб. После получения мотивированного определения ЭВБ будет обжаловать определение о взыскании. Принимая во внимание высокий риск удовлетворения судом требований о взыскании процентов за пользование денежными средствами руководством Группой сформирован резерв в размере 210 млн. руб., который по мнению руководства Группы, покрывает все возможные риски.

В ноябре 2016 года на открытом аукционе, проведенном АСВ, Совкомбанк стал победителем открытых торгов по продаже акций банка АО КБ «Пойдём!», ранее входящем в группу ПРББ. Полученные от продажи средства поступили в конкурсную массу ПРББ и затем распределены всем его кредиторам. В декабре 2016 года Совкомбанк подписал соглашение о продаже 100% акций банка АО КБ «Пойдём!» менеджменту этого банка. В ноябре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ подали иск об оспаривании продажи на открытых торгах акций банка АО КБ «Пойдём!» Совкомбанку. В марте 2018 года Арбитражный суд города Москвы оставил в силе результаты аукциона. Решение Арбитражного суда города Москвы было оставлено в силе судом апелляционной (в мае 2018 года) и кассационной инстанций (в июле 2018 года). В феврале 2019 года Верховный Суд РФ удовлетворил жалобу миноритарных кредиторов, отменив судебные акты первой, апелляционной и кассационной инстанций и вернул дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции, указав на необходимость более полного исследования всех предоставляемых сторонами доказательств в их совокупности. Рассмотрение дела было отложено на 12 марта 2020 г. По мнению руководства Группы, экономический эффект, в случае негативного исхода рассмотрения дела не будет значительным, поскольку в настоящее время Совкомбанк не является собственником акций АО КБ «Пойдём!». На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

В ноябре 2015 года Арбитражным судом города Москвы возбуждено производство по делу о банкротстве ООО «Факторинговая компания «Лайф» (далее – «ФК-Лайф»), одного из дочерних обществ ЭВБ, входивших в Финансовую группу «Лайф» (далее – «ФГ-Лайф», головной банк группы – «ПРББ»). Введена процедура наблюдения, по итогам которой в сентябре 2016 года ФК-Лайф признано банкротом, открыто конкурсное производство. В ноябре 2019 года конкурсным управляющим подано заявление о привлечении к субсидиарной ответственности бывшего генерального директора общества, однако в декабре 2019 года миноритарными кредиторами подано заявление о привлечении к субсидиарной ответственности и участников общества – банков, ранее входивших в ФГ-Лайф, в том числе и ЭВБ. Общая сумма требований на текущую дату – 3,5 млрд руб. По оценке руководства Группы, требования к ЭВБ не обоснованы и с учетом особенностей организации управления ФК-Лайф, судебной практики по аналогичным делам и по делам, в том числе с участием ответчиков и кредиторов по этому процессу, вероятность привлечения ЭВБ к субсидиарной ответственности и вероятность финансовых потерь оценивается, Группой как низкая. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

### Условные налоговые обязательства

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. 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 региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

## 36. Условные обязательства (продолжение)

### Условные налоговые обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогооблагаемой налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами, в том числе в отношении порядка налогообложения налогом на добавленную стоимость и налогом на прибыль осуществляемых Группой банковских операций, услуг и иной связанной деятельности, а также операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг и иных имущественных прав.

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 31 декабря 2019 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам корректировать налоговую базу и доначислять суммы налога на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. В 2018 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

Российское налоговое законодательство содержит нормы, определяющие статус «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Эти нормы сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения этих норм, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

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

## 37. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в политике управления рисками, заключается в выявлении существенных рисков на ранних этапах и их минимизация.

### Политика и процедуры по управлению рисками

Группа выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски с помощью инструментов и процессов управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика и процессы управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

В организационной структуре выделяется несколько уровней управления рисками:

- ▶ высший регламентирующий уровень;
- ▶ исполнительный уровень;
- ▶ контролирующий и сводный уровень;
- ▶ оперативный уровень.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Высший регламентирующий уровень

#### *Общее собрание акционеров*

- ▶ Принимает решение об изменении уставного капитала, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции.
- ▶ Принимает решение о выплате дивидендов.
- ▶ Утверждает годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность.

*Наблюдательный совет* руководит Группой и контролирует деятельность Правления и Председателя Правления Совкомбанка, а также органов управления дочерних компаний Совкомбанка. К исключительной компетенции Наблюдательного совета в части управления рисками и капиталом Группы относятся следующие вопросы:

- ▶ Утверждение внутренних документов, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, в том числе кредитным риском, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации.
- ▶ Утверждение стратегии управления рисками и капиталом; порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за его реализацией.
- ▶ Рассмотрение необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК на регулярной основе (не реже одного раза в год).
- ▶ Создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков как на уровне Группы, так и на уровне дочерних компаний Группы.
- ▶ Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Группы под влиянием кредитного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Группы).
- ▶ Снижение рисков, недопущение нарушений законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Группы.
- ▶ Утверждение показателей склонности к риску на год и их значений.
- ▶ Оценка эффективности управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Контроль за деятельностью исполнительных органов участников Группы по управлению банковскими рисками, выполнением ВПОДК участниками Группы и их эффективностью.
- ▶ Не реже одного раза в год рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и использует информацию, полученную в рамках ВПОДК, при принятии управленческих решений на уровне Группы, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Председателю Правления и членам Правления, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю СВА, Руководителю СВК Совкомбанка.
- ▶ Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Совкомбанка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для «Очень высокого» и «Критичного» уровня существенности.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень

Исполнительный уровень представлен всеми профильными комитетами Группы в соответствии с утвержденными внутренними документами Группы.

*Правление и Председатель Правления* Совкомбанка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. К компетенции Правления и Председателя Правления Совкомбанка, в части управления рисками и капиталом Группы, относятся следующие вопросы:

- ▶ Утверждение процедур управления рисками и капиталом, в том числе методик оценки рисков, лимитов рисков, и процедур стресс-тестирования на основе утвержденной Наблюдательным советом стратегии управления рисками и капиталом.
- ▶ Регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в процедуры управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Группы.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними нормативными документами Группы. По результатам рассмотрения этой отчетности постановка поручений должностным лицам Группы.
- ▶ Разрешение конфликтов, возникающих в процессе функционирования системы управления рисками.
- ▶ Рассмотрение и утверждение плана действий по предотвращению достижения лимитного значения по показателям склонности к риску.
- ▶ Создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Группы.
- ▶ Определение наиболее значимых для Группы направлений деятельности.
- ▶ Принятие мер по минимизации рисков.
- ▶ Принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями.
- ▶ Образует коллегиальные рабочие органы и комитеты Группы, утверждает положения о них и определяет их полномочия.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Высокого» (Правление) и «Среднего» (Председатель Правления) уровня существенности (только для Совкомбанка).
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Среднего» уровня существенности (только для участников Группы). Вопросы допустимости принятия рисков «Высокого» и выше уровней существенности выносятся на уровень Совкомбанка.

### *Комитет Наблюдательного Совета по управлению рисками*

- ▶ Предварительное рассмотрение, формирование рекомендаций и одобрение вопросов по управлению рисками и капиталом головной кредитной организации/Группы, в том числе одобрение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления значимыми рисками и капиталом головной кредитной организации/Группы.
- ▶ Рассмотрение показателей склонности к риску, их значений и контроль их соблюдения.
- ▶ Рассмотрение сценариев стресс-тестирования.
- ▶ Осуществление контроля за внедрением и надлежащим функционированием системы управления рисками и культуры управления рисками.
- ▶ Осуществление оценки эффективности системы управления рисками, ее соответствия меняющимся условиям деятельности организации, и подготовка предложений по ее совершенствованию.
- ▶ Рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- ▶ Рассмотрение и одобрение порядка применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска.
- ▶ Рассмотрение отчетов о результатах применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска и формирование рекомендаций по вопросам развития и совершенствования рейтинговой системы и качества ее функционирования.
- ▶ Взаимодействие с комитетом по аудиту в целях обмена информацией в отношении всех видов рисков, присущих деятельности организации, в том числе в отношении потенциальных рисков, а также в целях определения направлений совершенствования системы управления рисками организации.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень (продолжение)

#### *Комитет банка по рискам (КБР)*

- ▶ Рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение порядка управления значимыми рисками (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение аналитического отчета о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом (ежеквартально).
- ▶ Рассмотрение отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка (ежемесячно).
- ▶ Рассмотрение внутренних документов ВПОДК в рамках своих полномочий.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры определения значимых рисков, вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение результатов оценки эффективности методологии и процедур агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию агрегирования требований к капиталу.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры стресс-тестирования;
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) результатов оценки эффективности методологии оценки и агрегирования значимых рисков;
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры контроля за соблюдением лимитов по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению значимыми рисками.
- ▶ Утверждение/актуализация сигнальных и лимитных значений показателей, ограничивающих значимые виды рисков, в рамках установленных Наблюдательным советом показателей склонности к риску.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК головной кредитной организации на основании предоставляемых документов, формируемых в рамках процедур управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.
- ▶ Предоставление отчетности, внутренних документов, сведений, информации и пр. в рамках ВПОДК (по Банку и по Группе) на рассмотрение и утверждение Правления / Наблюдательного совета (в рамках их компетенции).
- ▶ Утверждение отдельных сублимитов на риск концентрации в рамках установленной Наблюдательным советом головной кредитной организации склонности к риску и утвержденных Правлением головной кредитной организации лимитов на экономический капитал.
- ▶ Согласование процедур управления значимыми видами рисков участников Группы.
- ▶ Одобрение параметров стресс-тестирования и рассмотрение отчетов по стресс-тестированию.
- ▶ Принятие решения о начале реализаций планов действий, направленных на улучшение ситуации со значимыми видами рисков, выбор конкретных мероприятий в рамках реализации данных планов, назначение ответственных подразделений и сроков реализации указанных мероприятий; принятие решения об окончании реализации данных планов.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Утверждение состава экспертной группы и сроков проведения процедуры идентификации рисков.
- ▶ Рассмотрение карты рисков, формирование итогового перечня значимых рисков по Банку и Группе.
- ▶ Принятие решения в случае возникновения конфликта интересов между риском и доходностью.

Вышеперечисленные полномочия распространяются на Банк и консолидируемых участников Группы.

#### *Малый кредитный комитет (МКК)*

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Принятие Банком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр.

По сделкам, ранее одобренным МКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Возбуждение уголовного дела по заемщику.
- ▶ Утверждение внебюджетных расходов по ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий.
- ▶ Подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.
- ▶ Заслушивать вопросы о списании нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, и безнадежной задолженности (обязательствам) по данному кредиту (включая условные обязательства кредитного характера) и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка.
- ▶ Заслушивать вопросы о принятии имущества на баланс Совкомбанка и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка.
- ▶ Отмена ежемесячных комиссий по кредитам.

#### *Объединенный Большой кредитный комитет (ОБКК)*

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ОБКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ОБКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Изменение условий сделок, включая отмену штрафных санкций – по сделкам, ранее одобренным ОБКК.
- ▶ Утверждение изменений в условиях договоров на предоставление кредита вне зависимости от суммы.

По сделкам, ранее одобренным ОБКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень (продолжение)

#### *Лимитный кредитный комитет (ЛКК)*

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков в части кредитования субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических и физических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Установление лимитов на приобретение ценных бумаг в собственный портфель и совершении операций «репо».
- ▶ Принятие Совкомбанком рисков на приобретение долевых ценных бумаг в собственный портфель.
- ▶ Установление лимитов на корреспондентские счета, в том числе лимит для инкассации и загрузки банкоматов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование инсайдеров.
- ▶ Принятие решений об обязательном наличии актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания ссуды – по ссудам, превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Совкомбанка.
- ▶ Установление для ЛКК лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.
- ▶ Принятие решений по делегированию полномочий ЛКК.

В случае, если размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет 1% (один процент) и менее от величины собственных средств (капитала) Совкомбанка:

- а) Принятие решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, согласно п. 3.10 Положения 590-П.
- б) Принятие решения об осуществлении заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности, согласно п. 3.12.3 Положения 590-П.
- в) Принятие решений по кредитным заявкам подразделений о выдаче кредита за счет средств Московского филиала Совкомбанка – в случае отсутствия собственных средств для кредитования.

По сделкам, ранее одобренным ЛКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Возбуждение уголовного дела по заемщику.
- ▶ Утверждение внебюджетных расходов по – ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий.
- ▶ Подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень (продолжение)

По сделкам, ранее одобренным вторым уровнем ЛКК:

Первый уровень ЛКК вправе принимать следующие решения:

- 1) Изменение не финансовых условий сделок.
- 2) Утверждение заявок по регулярному мониторингу казначейских лимитов.

*Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ):*

- ▶ Определение текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Прогнозирование текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Анализ текущей и прогнозной текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Утверждение ставок по вкладам, депозитам физических и юридических лиц, собственным векселям.
- ▶ Предложение плана мероприятий по выходу из кризисных ситуаций.
- ▶ Определение стратегии по реализации избыточной ликвидности либо устранения дефицита ликвидности.
- ▶ Определение перечней ценных бумаг, находящихся на балансе:
  - ▶ подлежащих реализации в краткосрочной перспективе;
  - ▶ подлежащих переводу между портфелями;
  - ▶ приобретенных для управления риском потери ликвидности.

*Комитет корпоративного бизнеса (ККБ)*

- ▶ Утверждение бюджета корпоративного бизнеса (операции с юридическими лицами, ИП и некоторыми физическими лицами – крупными клиентами Совкомбанка).
- ▶ Принятие решений о новых видах услуг.
- ▶ Вопросы организации проведения банковских операций и сделок по корпоративному бизнесу.
- ▶ Вопросы организации проведения операций и сделок с драгоценными металлами.
- ▶ Утверждение тарифов, включая тарифы по РКО для юридических лиц и ИП, брокерским и депозитарным операциям.
- ▶ Утверждение внутрибанковских нормативных документов, а также расчету резервов по Российским стандартам БУ по всем активам Группы, включая потребительские кредиты.

Принятие решения по списанию с баланса Совкомбанка за счет сформированного по ней резерва безнадежной для взыскания задолженности клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (комиссий по РКО, прочей дебиторской задолженности – кроме задолженности по комиссиям, госпошлине, пеням, процентам, возникшей по кредитным договорам), по списанию дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Совкомбанка.

*Комитет розничного бизнеса (КРБ)*

- ▶ Контроль кредитной деятельности по розничному направлению в рамках Кредитной политики.
- ▶ Рассмотрение и утверждение розничных программ кредитования.
- ▶ Установление тарифов, лимитов, ограничений и требований кредитования по утвержденным программам.
- ▶ Утверждение тарифов по использованию кредитных и дебетовых карт.
- ▶ Мониторинг розничных кредитных рисков, в том числе:
  - ▶ проверка на соответствие поставленным целям и культуры контроля за розничными кредитными рисками;
  - ▶ продвижение понимания сотрудниками необходимости управления розничными кредитными рисками;
  - ▶ достижения равновесия между минимизацией розничных кредитных рисков и выгодами от предпринимаемых рисков;
  - ▶ содействие Правлению в осуществлении его функций в сфере контроля за розничными кредитными рисками, определении профилей рисков Совкомбанка, оценка эффективности работы систем определения степени риска, анализ рисков.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Определение форм и порядка составления управленческой отчетности.
- ▶ Регулярный мониторинг конкурентной среды.
- ▶ Утверждение и регулярный мониторинг внедрения процедур, процессов и руководства по продажам новых продуктов/услуг.
- ▶ Утверждение графических правил и содержания веб-сайта в части розничных продуктов.
- ▶ Утверждение форм заявлений/анкет по продуктами, предлагаемых физическим лицам.
- ▶ Управление региональной сетью.
- ▶ Ввод новых продуктов, отмена действующих продуктов, изменение бизнес процессов (за исключением изменения и утверждения тарифов).
- ▶ Оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

### *Комитет по сделкам портфеля розничного кредитования*

- ▶ Принятие решений об изменении условий ранее заключенных кредитных сделок, в том числе об изменении состава должников по кредитному договору, об изменении вида, объема и/или качества обеспечения по данным сделкам, состава залогодателей и реализации залога с целью полного или частичного погашения задолженности.
- ▶ Принятие решений об утверждении условий рефинансирования/реструктуризации задолженности, в т.ч. по курсу конвертации задолженности при смене валюты.
- ▶ Принятие решений об отсрочке предъявления исковых требований, а также отсрочке предъявления исполнительных документов к исполнению.
- ▶ Утверждение условий отсрочки/рассрочки исполнения судебных актов.
- ▶ Утверждение сделок, целью которых является погашение образовавшейся задолженности, включая сделки, связанные с отчуждением предмета залога, новации, соглашений о переводе долга, мировых соглашений, соглашений, связанных с полным/частичным прощением долга, процентов за пользование кредитом, неустоек/штрафов, соглашений о принятии на баланс Банка или аффилированной с Банком структуры предмета залога (движимого или недвижимого имущества), а также переуступки прав требования (цессии), в т.ч. с убытком.
- ▶ Общая координация работы подразделений Банка с проблемными активами.
- ▶ Утверждение плана мероприятий по управлению активами залогового портфеля, принятыми на баланс Банка или на баланс аффилированной с Банком структуры, включая принятие решений по их коммерческому использованию, отчуждению и/или обременению.
- ▶ Выработка рекомендаций по совершенствованию работы с проблемными активами в Банке.
- ▶ Анализ и оценка результативности мер, принимаемых в отношении конкретного проблемного актива.
- ▶ Утверждение цены реализации заложенного имущества, которую Банк будет указывать в исковом заявлении при обращении в суд.
- ▶ Принятие решений о предоставлении собственнику объекта недвижимости, находящегося в залоге у Банка, на передачу данного объекта в аренду третьим лицам.
- ▶ Утверждение ценовых условий для совершения частичного досрочного погашения валютных кредитов.
- ▶ Принятие решений об отнесении ссудной (приравненной к ней задолженности) по договорам к той или иной категории качества, включению в ПОС и установление норм резервирования с учетом требований нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, за исключением требований МСФО.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Контролирующий и сводный уровень

На контролирующем и сводном уровне в Совкомбанке выделяется Служба управления рисками с учетом выполнения следующих требований:

- ▶ Деятельность СУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Совкомбанка.
- ▶ В Совкомбанке назначен руководитель СУР, который соответствует квалификационным требованиям, установленным в Указании Банка России № 4662-У, и требованиям к деловой репутации, установленным в Федеральном Законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- ▶ Руководитель и работники СУР состоят в штате Головной кредитной организации.
- ▶ Руководитель СУР находится в составе комитетов Головной кредитной организации, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом.
- ▶ СУР представлена несколькими действующими в Головной кредитной организации отдельными структурными подразделениями, между которыми распределены функции по управлению рисками:
  - ▶ ДКиБР (Блок «Риски»);
  - ▶ ДАОР (Блок «Риски»);
  - ▶ Департамент розничных рисков (подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками).

#### Блок «Риски»

- ▶ Разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Головной кредитной организации и Группы, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам.
- ▶ Организует процесс идентификации и оценку значимости рисков.
- ▶ Формирует отчетность ВПОДК как на уровне Группы в целом, так и на уровне ее участников.
- ▶ Формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства, органов управления иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений.
- ▶ Проводит стресс-тестирование.
- ▶ Консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.
- ▶ Консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей регуляторной отчетности.
- ▶ Формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### Блок «Финансы»

- ▶ Консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей управленческой отчетности.
- ▶ Осуществляет прогнозирование совокупного капитала с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.
- ▶ Осуществляет планирование объемов операций и капитала не реже одного раза в год.
- ▶ Учитывает результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса Группы.
- ▶ Осуществляет анализ фактического результата Группы, в том числе сравнение с планом.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Контролирующий и сводный уровень (продолжение)

#### *Служба внутреннего контроля*

- ▶ Выявляет регуляторный риск.
- ▶ Учет событий, связанных с регуляторным риском.
- ▶ Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска.
- ▶ Направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям и органам управления.
- ▶ Координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Группе.
- ▶ Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- ▶ Участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- ▶ Информировывает служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

#### *Служба внутреннего аудита*

- ▶ Проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов.
- ▶ Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность подразделений Блока «Риски» Головной кредитной организации.
- ▶ Информировывает Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.
- ▶ Формирует требования к организации внутреннего аудита в Группе в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

Подробный функционал подразделений контролирующего и сводного уровня управления прописан в соответствующих Положениях о подразделениях и иных внутренних документах Группы.

### Оперативный уровень

*Главный бухгалтер и подчиняющиеся ему подразделения* осуществляют контроль за операциями и рисками Головной кредитной организации в процессе проведения платежей или оформления сделок. Сделки проводятся только при условии соблюдения внутренних нормативных документов Головной кредитной организации, законодательных и юридических норм совершения операций, в том числе нормативных требований Банка России.

#### *Все структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции:*

- ▶ Осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций;
- ▶ Руководители подразделений несут ответственность за интеграцию системы управления рисками в их подразделениях;
- ▶ Обеспечивают соблюдение принятых в Группе процедур и стратегии управления рисками;
- ▶ Участвуют в процессе постоянного совершенствования системы управления рисками путем формулирования предложений по ее совершенствованию;
- ▶ Оказывают содействие подразделениям контролирующего и сводного уровня в процессе реализации функции контроля за управлением рисками.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Оперативный уровень (продолжение)

Головная кредитная организация оценивает следующие виды рисков как значимые для Группы:

- ▶ рыночный риск;
- ▶ процентный риск банковской книги;
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ операционный риск.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Группа определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску:

- ▶ операции покупки и продажи ценных бумаг торгового портфеля;
- ▶ сделки и операции, формирующие ОВП;
- ▶ операции покупки и продажи производных финансовых инструментов.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ определение структуры торгового портфеля;
- ▶ методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- ▶ методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- ▶ процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании рыночного риска учитываются следующие элементы концентрации (в рамках проведения анализа чувствительности по дополнительным сценариям):

- ▶ доля финансовых инструментов одинакового кредитного качества в Торговом портфеле;
- ▶ доля инструментов одного эмитента/контрагента в Торговом портфеле.

### Процентный риск банковской книги

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентному риску подвержены все активы и пассивы Группы, чувствительные к изменению процентных ставок.

Процедуры по управлению процентным риском включают с себя:

- ▶ определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- ▶ методики измерения процентного риска;
- ▶ процедуры оценки достаточности капитала;
- ▶ методику анализа чувствительности по отношению к данному риску;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Процентный риск банковской книги (продолжение)

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании процентного риска учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ доля инструментов одного типа в процентно-чувствительных активах/пассивах Группы;
- ▶ доля финансовых инструментов со встроенными опционами (при наличии);
- ▶ концентрация финансовых инструментов одной срочности.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставке на горизонте одного года. Этот параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с фиксированной процентной ставкой, а также кредитов, предоставленных клиентам и привлеченных депозитов с плавающей процентной ставкой. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности – параллельны.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2019 г.		Чувствительность собственного капитала 2019 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2018 г.		
		Чувствительность чистого дохода 2019 г.	Чувствительность чистого дохода 2018 г.		Чувствительность чистого дохода 2018 г.	Чувствительность собственного капитала 2018 г.	
Рубли	100	531	(3 684)	(3 153)	1 773	(3 079)	(1 306)
Доллары США	100	198	(1 950)	(1 752)	190	(4 050)	(3 860)
Евро	100	185	(39)	146	446	(55)	391

Валюта	Снижение в базисных пунктах	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2019 г.		Чувствительность собственного капитала 2019 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 2018 г.		
		Чувствительность чистого дохода 2019 г.	Чувствительность чистого дохода 2018 г.		Чувствительность чистого дохода 2018 г.	Чувствительность собственного капитала 2018 г.	
Рубли	100	(531)	3 684	3 153	(1 773)	3 079	1 306
Доллары США	100	(198)	1 950	1 752	(190)	4 050	3 860
Евро	100	(185)	39	(146)	(446)	55	(391)

Для уменьшения процентного риска Группа заключает долгосрочные процентные свопы с российскими и иностранными банками. Более подробная информация изложена в разделе Производные финансовые инструменты (Прим. 20).

### Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы, общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от собственного капитала, приходящегося на акционеров.

Группа управляет валютным риском, возникающим в основном в связи с несовпадением объема валютных активов и пассивов, заключая валютные свопы по соответствующим валютам через Московскую Биржу.

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, с учетом бессрочных субординированных облигаций к изменениям валютных курсов на 31 декабря 2019 г. и 2018 г., представлены следующим образом:

	<i>2019 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>	<i>2018 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	536	(314)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(536)	314
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	137	100
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(137)	(100)

Если бы бессрочные субординированные облигации не были включены в расчет, то чувствительность прибыли или убытка Группы за 2019 год и 2018 год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, составила бы:

	<i>2019 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>	<i>2018 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 774	1 081
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 774)	(1 081)

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Рубли и прочие валюты млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	73 310	3 276	31 175	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 447	–	–	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	2 078	20 912	2 336	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	1 028	9 507	–	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	88 647	100 119	3 140	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	19 237	38 459	–	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	77 127	102	–	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	36 218	–	–	36 218
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	463 642	107 183	14 395	585 220
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	(695)	–	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании	631	–	–	631
Инвестиции в совместные предприятия	243	–	–	243
Инвестиционная собственность	53	–	–	53
Основные средства и нематериальные активы	10 918	–	–	10 918
Активы в форме права пользования	5 408	–	–	5 408
Гудвилл	1 742	–	–	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль	27	–	–	27
Отложенный налоговый актив	895	–	–	895
Прочие активы	16 470	550	614	17 634
<b>Итого активы</b>	<b>804 121</b>	<b>279 413</b>	<b>51 660</b>	<b>1 135 194</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства ЦБ РФ	785	–	–	785
Депозиты и счета банков	53 442	67 508	4 171	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	661 297	85 367	27 374	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 534	109	19	18 662
Прочие заемные средства	19 227	–	–	19 227
Отложенное налоговое обязательство	56	–	–	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль	2 309	–	–	2 309
Субординированная задолженность	7 013	19 349	–	26 362
Прочие обязательства	21 594	7 350	606	29 550
<b>Итого обязательства</b>	<b>784 257</b>	<b>179 683</b>	<b>32 170</b>	<b>996 110</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>19 864</b>	<b>99 730</b>	<b>19 490</b>	<b>139 084</b>
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2019 г.	109 663	(90 859)	(18 804)	–
<b>Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>129 527</b>	<b>8 871</b>	<b>686</b>	<b>139 084</b>
Бессрочные субординированные облигации	–	6 191	–	6 191
<b>Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>129 527</b>	<b>2 680</b>	<b>686</b>	<b>132 893</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>287 439</b>	<b>28 213</b>	<b>1 482</b>	<b>317 134</b>

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Рубли и прочие валюты млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	85 207	6 536	18 074	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 991	–	–	4 991
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	2 063	27 543	6 008	35 614
- обремененные залогом по договорам «репо»	2 038	10 883	–	12 921
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	59 931	52 883	1 447	114 261
- обремененные залогом по договорам «репо»	30 181	76 893	3 705	110 779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691	–	–	691
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	373 558	147 586	20 334	541 478
Инвестиции в ассоциированные компании	424	–	–	424
Инвестиции в совместные предприятия	927	–	–	927
Инвестиционная собственность	56	–	–	56
Основные средства и нематериальные активы	10 650	–	–	10 650
Гудвилл	1 505	–	–	1 505
Текущий актив по налогу на прибыль	3 156	–	–	3 156
Отложенный налоговый актив	427	–	–	427
Прочие активы	19 188	496	23	19 707
<b>Итого активы</b>	<b>594 993</b>	<b>322 820</b>	<b>49 591</b>	<b>967 404</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства ЦБ РФ	859	–	–	859
Депозиты и счета банков	35 021	151 726	3 508	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	529 140	43 353	26 381	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 605	787	87	8 479
Прочие заемные средства	16 924	–	–	16 924
Отложенное налоговое обязательство	5 153	–	–	5 153
Текущая задолженность по налогу на прибыль	77	–	–	77
Субординированная задолженность	6 993	7 000	–	13 993
Прочие обязательства	11 642	7 089	23	18 754
<b>Итого обязательства</b>	<b>613 414</b>	<b>209 955</b>	<b>29 999</b>	<b>853 368</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>(18 421)</b>	<b>112 865</b>	<b>19 592</b>	<b>114 036</b>
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.	126 549	(107 459)	(19 090)	–
<b>Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>108 128</b>	<b>5 406</b>	<b>502</b>	<b>114 036</b>
Бессрочные субординированные облигации	–	6 975	–	6 975
<b>Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>108 128</b>	<b>(1 569)</b>	<b>502</b>	<b>107 061</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>288 251</b>	<b>24 378</b>	<b>5 699</b>	<b>318 328</b>

Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам в рублях рассчитывается как балансирующая величина позиций по внебалансовым активам и обязательствам в иностранной валюте.

#### Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Финансовые результаты и Капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

В разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску, Группа определяет следующую целевую структуру кредитного риска:

- ▶ кредитование корпоративных заемщиков;
- ▶ розничное кредитование;
- ▶ кредитование субъектов МСБ;
- ▶ кредитование субъектов и муниципальных образований РФ;
- ▶ вложения подразделений казначейства в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты и прочие финансовые инструменты;
- ▶ кредитный риск контрагента.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- ▶ методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- ▶ методологию оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методологию оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Группы;
- ▶ требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Группа не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе каждого из значимых рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- ▶ методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Группы к риску концентрации;
- ▶ процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- ▶ порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В целях выявления и измерения риска концентрации Группа определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- ▶ значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- ▶ значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- ▶ кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- ▶ кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- ▶ зависимость Группы от отдельных видов доходов и от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Группа определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

Мониторинг подверженности Группы каждой из форм риска концентрации и контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам регламентируется положениями Группы по управлению каждым значимым риском.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Классификация финансовых активов по четырем категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- ▶ «Высокий рейтинг» – финансовые активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои обязательства, имеют, как правило, высокий рейтинг кредитоспособности ВВВ- или Ваа3 (на уровне кредитного рейтинга Российской Федерации) или выше, присвоенный рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, S&P (Moody's).
- ▶ «Стандартный рейтинг» присваивается финансовым активам, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, кредитные рейтинги контрагентов находятся в диапазоне от В- (В3) до ВВВ- (Ваа3), а для кредитов, предоставленных физическим лицам просроченная задолженность не превышает 30 дней. Своевременное исполнение контрагентами принятых на себя финансовых обязательств по активам со «Стандартным рейтингом» оценивается Группой как высокое.
- ▶ «Ниже стандартного рейтинга» – финансовые активы, по которым наблюдается изменение кредитного риска (просроченная задолженность Этапа 1 (нарушение срока платежа от 1 до 30 дней) и Этапа 2 (нарушение срока платежа от 31 до 90 дней), контрагенты имеют высокую вероятность дефолта.
- ▶ «Обесцененные» – финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, имеют признаки обесценения и соответствуют определению дефолт.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2019 г. в разрезе классов активов по связанному с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	18	Этап 1	69 159	28 091	–	97 250
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	19					
- Средства, размещенные в банках		Этап 1	7 660	9 452	–	17 112
- Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	9 907	8 842	–	18 749
<b>Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	22					
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	51 900	1 613	53 513
		Этап 2	–	–	541	541
		Этап 3	–	–	1 257	1 257
- Карты рассрочки		Этап 1	–	38 429	1 055	39 484
		Этап 2	–	–	341	341
		Этап 3	–	–	748	748
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	61 567	1 665	63 232
		Этап 2	–	–	403	403
		Этап 3	–	–	1 896	1 896
- Автокредиты		Этап 1	–	95 475	1 859	97 334
		Этап 2	–	–	468	468
		Этап 3	–	–	669	669
- Кредиты корпоративным клиентам		Этап 1	–	205 524	581	206 105
		Этап 2	–	–	6 408	6 408
		Этап 3	–	–	–	95
		ПСКО	–	–	–	531
- Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	25 784	86 411	–	112 195
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	217 736	–	217 736
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	18 451	–	18 451
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	80 947	–	80 947
<b>Итого</b>			<b>112 510</b>	<b>902 825</b>	<b>14 934</b>	<b>1 035 465</b>

В строку «Обязательства по предоставлению банковских гарантий» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2018 г. в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

На 31 декабря 2018 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	18	Этап 1	57 418	41 267	–	–	98 685
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	19						
- Средства, размещенные в банках		Этап 1	11 234	7 296	–	–	18 530
- Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	12 397	17 607	–	–	30 004
<b>Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	22						
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	40 543	1 179	–	41 722
		Этап 2	–	–	436	–	436
		Этап 3	–	–	–	966	966
- Кредитные карты		Этап 1	–	18 471	277	–	18 748
		Этап 2	–	–	102	–	102
		Этап 3	–	–	–	194	194
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	53 060	921	–	53 981
		Этап 2	–	–	441	–	441
		Этап 3	–	–	–	1 433	1 433
- Автокредиты		Этап 1	–	69 911	1 282	–	71 193
		Этап 2	–	–	344	–	344
		Этап 3	–	–	–	488	488
- Кредиты корпоративным клиентам		Этап 1	–	189 742	521	–	190 263
		Этап 2	–	–	14	–	14
		Этап 3	–	–	–	979	979
		ПСКО	–	–	–	813	813
- Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	35 323	124 038	–	–	159 361
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	216 144	–	–	216 144
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	48 320	–	–	48 320
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	53 864	–	–	53 864
<b>Итого</b>			<b>116 372</b>	<b>880 263</b>	<b>5 517</b>	<b>4 873</b>	<b>1 007 025</b>

#### Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основании оценки ожидаемых недополученных денежных средств. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить.

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя:

- ▶ Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта.
- ▶ Вероятность дефолта (PD) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- ▶ Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- ▶ Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку на момент выдачи кредита (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных.

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые инструменты – финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является кредитно-обесцененным, если действует хотя бы один из следующих признаков на уровне кредитного договора:

- ▶ заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней (30 дней для кредитов, предоставленных юридическим лицам, по политикам бывшего Росевробанка);
- ▶ заемщик находится в процедуре банкротства или признан банкротом;
- ▶ в случае наличия прочих качественных факторов, свидетельствующих об обесценении.

Определение «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых инструментов Группы.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных или качественных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;

Применительно к кредитам физическим лицам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и проведение мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

На основании описанного выше процесса Группа распределяет финансовые инструменты по следующим категориям:

- Этап 1: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 2: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 3: Группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основании амортизированной стоимости.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ оцениваются за весь срок действия активов, а на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные активы на коллективной и индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: потребительские кредиты, кредитные карты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам, а также некоторые корпоративные кредиты. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств, выходах в дефолт и списаниях за прошлые периоды.

*Принципы оценки на коллективной и индивидуальной основе.* Оценка ОКУ на коллективной основе подразумевает под собой расчет показателей PD, LGD и EAD в разрезе типов кредитов. Оценка на индивидуальной основе основывается на оценке ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, основанных на наиболее вероятных сценариях урегулирования задолженности.

Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактическими суммами убытков.

*Принципы оценки на коллективной основе.* Для оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределила кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента, тип продукта и т.п.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта.

Для расчет ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- ▶ PD в течение 12 месяцев – кривая потерь в течение 12 месяцев, следующих за отчетной датой (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации;
- ▶ PD за весь срок действия – кривая потерь в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции и пр.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам и корпоративным клиентам, на 31 декабря 2019 г. и 2018 г. представлено в Примечании 22.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Группы, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- ▶ определение факторов возникновения риска ликвидности;
- ▶ описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- ▶ описание процедур определения потребности в фондировании;
- ▶ определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- ▶ определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- ▶ процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- ▶ методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- ▶ процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- ▶ процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Группа определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- ▶ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ▶ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ▶ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- ▶ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Головной кредитной организации.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании риска ликвидности учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ востребование крупных источников фондирования (в разрезе отдельных видов фондирования) при отсутствии информации о пролонгации;
- ▶ при анализе устойчивости пассивов крупные источники фондирования с повышенной волатильностью исключаются из статистической выборки для анализа и рассматриваются индивидуально (устойчивыми считаются остатки менее 300 млн руб. на клиента);
- ▶ при анализе досрочного востребования вкладов физических лиц учитывается размер вклада, не гарантированный к возврату в рамках системы страхования вкладов.

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств, гарантий и забалансовых обязательств Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и вычетов денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2019 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От				Совокупный отток, брутто	Балансовая стоимость
		От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Средства ЦБ РФ	–	–	752	85	–	837	785
Депозиты и счета банков	92 326	14 282	15 700	–	3 436	125 744	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	237 533	190 925	231 208	21 604	103 843	785 113	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	620	738	3 688	15 827	615	21 488	18 662
Прочие заемные средства	–	52	260	833	40 890	42 035	19 227
Субординированная задолженность	–	80	1 991	8 528	29 425	40 024	26 362
Обязательства по договорам аренды	201	401	1 793	3 882	–	6 277	5 562
Прочие обязательства	15 893	–	–	–	–	15 893	15 893
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>346 573</b>	<b>206 478</b>	<b>255 392</b>	<b>50 759</b>	<b>178 209</b>	<b>1 037 411</b>	<b>985 650</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>317 134</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>317 134</b>	<b>317 134</b>

Финансовые обязательства на 31 декабря 2018 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От				Совокупный отток, брутто	Балансовая стоимость
		От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Средства ЦБ РФ	–	–	–	967	–	967	859
Депозиты и счета банков	183 108	–	3 243	677	3 593	190 621	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	227 916	113 977	112 870	96 441	63 214	614 418	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	489	417	4 325	4 035	–	9 266	8 479
Прочие заемные средства	–	51	157	833	41 202	42 243	16 924
Субординированная задолженность	–	12	1 098	4 644	19 845	25 599	13 993
Прочие обязательства	12 631	–	–	–	–	12 631	12 631
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>424 144</b>	<b>114 457</b>	<b>121 693</b>	<b>107 597</b>	<b>127 854</b>	<b>895 745</b>	<b>842 015</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>318 328</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>318 328</b>	<b>318 328</b>

В строку «Обязательства кредитного характера» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2019 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	105 730	2 031	–	107 761	–	–	–	–	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 113	1 576	1 868	4 557	167	9	175	1 715	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	6 949	2 153	1 795	10 897	11 484	2 945	14 429	–	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	10 535	–	–	10 535	–	–	–	–	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	191 906	–	–	191 906	–	–	–	–	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	57 696	–	–	57 696	–	–	–	–	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:									
- находящиеся в собственности Группы	76 208	–	–	76 208	–	–	–	1 021	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	36 218	–	–	36 218	–	–	–	–	36 218
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 471	46 219	122 137	189 827	298 138	92 897	391 035	4 358	585 220
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	(7)	(7)	(627)	(61)	(688)	–	(695)
Текущие активы по налогу на прибыль	27	–	–	27	–	–	–	–	27
Прочие активы	1 508	–	–	1 508	–	–	–	–	1 508
<b>Итого активы</b>	<b>509 361</b>	<b>51 979</b>	<b>125 793</b>	<b>687 133</b>	<b>309 162</b>	<b>95 790</b>	<b>404 951</b>	<b>7 094</b>	<b>1 099 178</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства ЦБ РФ	–	–	709	709	76	–	76	–	785
Депозиты и счета банков	92 221	14 243	15 221	121 685	–	3 436	3 436	–	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	133 618	189 222	224 244	547 084	20 020	1 027	21 047	205 907	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	570	515	2 960	4 045	14 185	432	14 617	–	18 662
Прочие заемные средства	–	–	–	–	–	19 227	19 227	–	19 227
Текущая задолженность по налогу на прибыль	2 309	–	–	2 309	–	–	–	–	2 309
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	26 362	26 362	–	26 362
Прочие обязательства	21 374	394	1 692	23 460	3 273	–	3 273	–	26 733
<b>Итого обязательства</b>	<b>250 092</b>	<b>204 374</b>	<b>244 826</b>	<b>699 292</b>	<b>37 554</b>	<b>50 484</b>	<b>88 038</b>	<b>205 907</b>	<b>993 237</b>
<b>Нетто-позиция на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>259 269</b>	<b>(152 395)</b>	<b>(119 033)</b>	<b>(12 159)</b>	<b>271 608</b>	<b>45 306</b>	<b>316 913</b>	<b>(198 813)</b>	<b>105 941</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>259 269</b>	<b>106 874</b>	<b>(12 159)</b>	<b>(12 159)</b>	<b>259 449</b>	<b>304 755</b>	<b>316 913</b>	<b>105 941</b>	<b>–</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>88 172</b>	<b>9 963</b>	<b>78 827</b>	<b>176 962</b>	<b>137 222</b>	<b>2 950</b>	<b>140 172</b>	<b>–</b>	<b>317 134</b>

В строку «Обязательства кредитного характера» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2018 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итого менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итого более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	109 817	-	-	109 817	-	-	-	-	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 180	941	915	3 036	713	-	713	1 242	4 991
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	10 713	3 345	2 579	16 637	15 937	3 040	18 977	-	35 614
- обремененные залогом по договорам «репо»	12 921	-	-	12 921	-	-	-	-	12 921
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	114 261	-	-	114 261	-	-	-	-	114 261
- обремененные залогом по договорам «репо»	110 779	-	-	110 779	-	-	-	-	110 779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	691	691
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 814	22 855	93 770	138 439	286 414	110 228	396 642	6 397	541 478
Текущие активы по налогу на прибыль	3 156	-	-	3 156	-	-	-	-	3 156
Прочие активы*	1 873	-	-	1 873	-	-	-	-	1 873
<b>Итого активы</b>	<b>386 514</b>	<b>27 141</b>	<b>97 264</b>	<b>510 919</b>	<b>303 064</b>	<b>113 268</b>	<b>416 332</b>	<b>8 330</b>	<b>935 581</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства ЦБ РФ	-	-	-	-	859	-	859	-	859
Депозиты и счета банков	182 913	-	3 130	186 043	619	3 593	4 212	-	190 255
Текущие счета и депозиты клиентов	141 538	112 935	109 791	364 264	85 548	31	85 579	149 031	598 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	488	415	3 877	4 780	3 699	-	3 699	-	8 479
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	16 924	16 924	-	16 924
Текущая задолженность по налогу на прибыль	77	-	-	77	-	-	-	-	77
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	13 993	13 993	-	13 993
Прочие обязательства*	12 505	-	-	12 505	-	-	-	-	12 505
<b>Итого обязательства</b>	<b>337 521</b>	<b>113 350</b>	<b>116 798</b>	<b>567 669</b>	<b>90 725</b>	<b>34 541</b>	<b>125 266</b>	<b>149 031</b>	<b>841 966</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>48 993</b>	<b>(86 209)</b>	<b>(19 534)</b>	<b>(56 750)</b>	<b>212 339</b>	<b>78 727</b>	<b>291 066</b>	<b>(140 701)</b>	<b>93 615</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>48 993</b>	<b>(37 216)</b>	<b>(56 750)</b>	<b>(56 750)</b>	<b>155 589</b>	<b>234 316</b>	<b>291 066</b>	<b>93 615</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>60 532</b>	<b>17 275</b>	<b>85 885</b>	<b>163 692</b>	<b>143 808</b>	<b>10 828</b>	<b>154 636</b>	<b>-</b>	<b>318 328</b>

\* В 2019 году Группа изменила формат представления информации по монетарным активам и обязательствам. Сравнительные данные на 31 декабря 2018 г. пересчитаны ретроспективно.

В таблицах, приведенных выше, представлена расшифровка монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2019 г. и 2018 г. Распределение активов и обязательств осуществлено по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и некоторых счетов клиентов. Ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам Банка России.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В соответствии с российским законодательством, вкладчики – физические лица могут быть востребовать срочные вклады досрочно. Руководство Группы полагает, что диверсификация счетов до востребования и депозитов по количеству и типам вкладчиков (Прим. 27), а также накопленный опыт Группы на протяжении нескольких экономических циклов в Российской Федерации, дают основания считать счета до востребования и срочные депозиты клиентов наиболее долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц отражены в категории «Просроченные и без определенного срока погашения», поскольку накопленный опыт Группы дает основания рассматривать данные счета в качестве стабильного и долгосрочного источника финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от Банка России. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям Банка России.

Обязательства кредитного характера отражены в категории «менее 1 месяца», поскольку все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения; в случае договоров банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группой, действий сотрудников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий.

В данное определение включено понятие правового риска, риска концентрации операционного риска и риска информационной безопасности и риска информационных систем, но не включены определения стратегического и репутационного риска.

Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции Группы вне зависимости от специфики и объема осуществляемых операций и сделок.

Все сотрудники Головной кредитной организации/участника Группы несут ответственность за своевременное информирование об инцидентах операционного риска и оказание содействия при исследовании причин и обстоятельств инцидентов операционного риска.

В Банке на постоянной основе обновляется база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам включая обстоятельства их возникновения.

В Банке используются следующие инструменты для идентификации и оценки операционных рисков:

- ▶ сбор и анализ информации о реализовавшихся событиях операционного риска;
- ▶ самооценка операционных рисков и контролей (выявление в том числе потенциальных рисков);
- ▶ мониторинг ключевых индикаторов риска – анализ показателей, характеризующих уровень операционного риска;
- ▶ стресс-тестирование операционного риска для оценки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним риск-факторам.
- ▶ сценарный анализ для оценки убытков при реализации экстремальных событий операционного риска;
- ▶ анализ продуктов/процессов, в том числе внутренних нормативных документов, для выявления операционных рисков.

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Операционный риск (продолжение)

В целях снижения операционного риска применяются следующие меры:

- ▶ регламентирование процедур и процессов;
- ▶ разделения и ограничения полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля;
- ▶ внутренний контроль за деятельностью подразделений;
- ▶ автоматизация банковских операций;
- ▶ обеспечение информационной безопасности;
- ▶ обеспечение физической безопасности помещений и ценностей;
- ▶ обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании операционного риска учитываются показатели концентрации событий операционного риска по типам операционного риска.

### 38. Операции со связанными сторонами

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», представлен в следующей таблице (Прим. 14):

	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2018 г.</i> <i>млн руб.</i>
Члены Наблюдательного совета	612	345
Правление	1 026	1 332
	<b>1 638</b>	<b>1 677</b>

В 2019 году Наблюдательным советом Банка были утверждены основные условия опционной программы для руководящих работников в целях повышения их заинтересованности в увеличении финансовых показателей и рыночной стоимости Банка. В рамках опционной программы участвующие в ней лица получают право приобрести акции и (или) новые акции Банка по фиксированной цене.

Решение Наблюдательного совета самостоятельно не является юридически обязывающим для Банка и участников опционной программы, а также не является предварительным или рамочным договором в понимании статей 429 и 429.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок реализации опционной программы, а также конкретные условия участия каждого участника опционной программы определяются Комитетом по вознаграждениям Банка и будут зафиксированы в опционных договорах с участниками. На дату подготовки настоящей отчетности конкретные условия участия каждого участника опционной программы не определены, опционные договоры с участниками опционной программы не подписаны.

### 38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Основные условия опционной программы, утвержденные Наблюдательным советом Банка:

1. Поименный список лиц, на которых распространяется опционная программа, определяется Комитетом по вознаграждениям на основании рекомендации Председателя Правления Банка.
2. Стоимость опциона – 1 (один) рубль.
3. Объем акций, участвующих в опционной программе – не более 675 000 000 (шестьсот семьдесят пять миллионов) штук.
4. Срок действия опционной программы – до 31 декабря 2023 г. включительно, но не позднее даты акселерации опциона (в зависимости от того, какое событие наступит раньше). Датой акселерации опциона является дата IPO – дата размещения в рамках IPO Банка (дата первого отчуждения акций и (или) новых акций на организованных (биржевых) торгах) или дата прекращения сотрудником трудовых отношений с Банком (в зависимости от того, какое событие наступит раньше).
5. Цена акций, участвующих в опционной программе – 8,2 (восемь целых и две десятых) рубля, но при этом, если в период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2023 г. или по дату акселерации опциона, как она определена в опционной программе (в зависимости от того, какая дата наступит ранее), если Банком будут выплачены дивиденды по акциям, то цена одной акции и (или) новой акции, включаемой в опционное соглашение, определяется как 8,2 рубля минус совокупная сумма всех дивидендов, выплаченных за указанный период в расчете на одну акцию.

В опционные соглашения с сотрудниками предполагается включить условия исполнения, которые будут привязаны к наличию трудовых отношений сотрудников с Банком, и при которых обязательство Банка будет прекращаться или уменьшаться в случае расторжения трудового договора в течение срока действия опционной программы в зависимости от даты и оснований для расторжения трудового договора.

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 г.:

	<i>SCP B.V.<sup>(1)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>СП<sup>(2)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП<sup>(3)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>АК<sup>(4)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие<sup>(4)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
<b>Кредиты</b>	–	–	<b>276</b>	<b>102</b>	<b>2 362</b>	<b>2 740</b>
Резерв под обесценение	–	–	(5)	(1)	(1 464)	(1 470)
<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>271</b>	<b>101</b>	<b>898</b>	<b>1 270</b>
Депозиты	–	15	1 114	–	463	1 592
Текущие счета	72	6	408	9	1 707	2 202
Прочие обязательства	–	–	673	–	–	673
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	–	151	299	816	1 266
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	215	613	8 998	9 826

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 г.:

	<i>SCP B.V.<sup>(1)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>СП<sup>(2)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП<sup>(3)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>АК<sup>(4)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие<sup>(4)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
<b>Кредиты</b>	<b>224</b>	<b>305</b>	<b>737</b>	<b>194</b>	<b>2 337</b>	<b>3 797</b>
Резерв под обесценение	–	(4)	(12)	(2)	(854)	(872)
<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>224</b>	<b>301</b>	<b>725</b>	<b>192</b>	<b>1 483</b>	<b>2 925</b>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 970	1 558	–	–	–	3 528
Депозиты	–	98	2 454	–	1 733	4 285
Текущие счета	52	7	342	14	438	853
Прочие обязательства	–	–	2 361	–	–	2 361
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 276	1 310	66	327	731	3 710
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	1 506	128	600	8 077	10 311

### 38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за двенадцать месяцев по 31 декабря 2019 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>SCP B.V.<sup>(1)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>СП<sup>(2)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП<sup>(3)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>АК<sup>(4)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие<sup>(5)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы	–	41	49	18	475	<b>583</b>
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	144	–	–	–	<b>180</b>
Процентные расходы по депозитам	(2)	(5)	(42)	–	(32)	<b>(81)</b>
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(5)	1	(610)	<b>(614)</b>
Комиссионные доходы	2	37	3	4	12	<b>58</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(49)	–	–	–	9	<b>(40)</b>
Общехозяйственные и административные расходы	–	(10)	(10)	(4)	–	<b>(24)</b>

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за двенадцать месяцев по 31 декабря 2018 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>SCP B.V.<sup>(1)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>СП<sup>(2)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП<sup>(3)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>АК<sup>(4)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие<sup>(5)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы	105	97	67	22	258	<b>549</b>
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	213	–	–	–	<b>349</b>
Процентные расходы по депозитам	–	–	(16)	(3)	(31)	<b>(50)</b>
Расходы по кредитным убыткам	–	3	(3)	–	37	<b>37</b>
Комиссионные доходы	1	24	3	3	30	<b>61</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(167)	–	7	–	76	<b>(84)</b>
Общехозяйственные и административные расходы	–	(14)	(7)	–	–	<b>(21)</b>

(1) SCP B.V. – Sovco Capital Partners B.V., крупнейший акционер Группы, доля участия которого составляет 87,1% (Прим. 1).

(2) Совместные предприятия («СП»), – представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП. В нее входит ООО «ЦТБ» (на 31 декабря 2018 г.: ООО «Соллерс-Финанс» и ООО «ЦТБ»).

(3) Ключевой управленческий персонал («КУП») включает лиц, которые отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

(4) Ассоциированные компании («АК») представляют собой компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

(5) Прочие связаны стороны («Прочие») представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под контролем Ключевого управленческого персонала.

В 2019 и 2018 годах Группа также проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с Sovco Capital Partners B.V. Все операции были проведены на рыночных условиях.

### 39. Справедливая стоимость

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

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

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 185	52 417	–	249 602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103	112 323	1 021	113 447
Инвестиционная собственность	–	–	53	53
Основные средства и нематериальные активы	–	–	3 480	3 480
Прочие финансовые активы	–	628	–	628
Прочие нефинансовые активы	12 865	–	–	12 865
<b>Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	107 761	–	–	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	6 447	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	19 818	17 112	36 930
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	117 078	479 613	596 691
Прочие активы	–	–	1 495	1 495
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Субординированная задолженность	7 013	–	–	7 013
Производные финансовые обязательства	–	6 638	–	6 638
<b>Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость</b>				
Средства ЦБ РФ	–	–	785	785
Депозиты и счета банков	–	–	124 999	124 999
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	775 822	775 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	16 078	2 990	19 068
Прочие заемные средства	–	–	23 706	23 706
Субординированная задолженность	–	–	20 303	20 303
Прочие обязательства	–	–	14 817	14 817

### 39. Справедливая стоимость (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого млн руб.
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	
<i>На 31 декабря 2018 г.</i>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 832	67 534	1 674	225 040
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	691	691
Инвестиционная собственность	-	-	56	56
Основные средства и нематериальные активы	-	-	3 703	3 703
Прочие финансовые активы	-	6 947	883	7 830
Прочие нефинансовые активы	8 648	-	-	8 648
<b>Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	109 817	-	-	109 817
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	4 991	4 991
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	30 188	18 531	48 719
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	155 486	389 445	544 931
Прочие активы	-	-	802	802
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Субординированная задолженность	6 993	-	-	6 993
Производные финансовые обязательства	-	6 847	-	6 847
<b>Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость</b>				
Средства ЦБ РФ	-	-	859	859
Депозиты и счета банков	-	-	190 134	190 134
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	598 925	598 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 487	3 008	8 495
Прочие заемные средства	-	-	18 336	18 336
Субординированная задолженность	-	-	7 587	7 587
Прочие обязательства	-	-	11 776	11 776

Финансовые инструменты, переоцениваемые через прибыль или убыток, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на бирже. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и страны, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

### 39. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.:

	На 1 января 2019 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погашения млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2019 г. млн руб.
<b>Финансовые активы</b>									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 674	(77)	-	-	-	(31)	-	(1 566)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691	(50)	-	380	-	-	-	-	1 021
Прочие финансовые активы	883	-	-	-	-	-	(883)	-	-
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>3 248</b>	<b>(127)</b>	<b>-</b>	<b>380</b>	<b>-</b>	<b>(31)</b>	<b>(883)</b>	<b>(1 566)</b>	<b>1 021</b>

В течение 2019 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровни 1 и 2 иерархии справедливой стоимости в связи с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 1 566 млн руб.

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

	На 1 января 2018 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе млн руб.	Объеди- нение бизнеса млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погашения млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	Рекласси- фикация в состав кредитов клиентам млн руб.	Переводы из инвести- ционных ценных бумаг, оценивае- мых по ССПСД, в финансо- вые инстру- менты, переоце- ниваемые по ССПУ млн руб.	На 31 декабря 2018 г. млн руб.
<b>Финансовые активы</b>											
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 078	-	-	-	-	(182)	9 894	(10 246)	1 130	1 674
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 935	65	(23)	1 021	-	(3 149)	(28)	-	-	(1 130)	691
Прочие финансовые активы	883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	883
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>4 818</b>	<b>1 143</b>	<b>(23)</b>	<b>1 021</b>	<b>-</b>	<b>(3 149)</b>	<b>(210)</b>	<b>9 894</b>	<b>(10 246)</b>	<b>-</b>	<b>3 248</b>

### 39. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

В течение 2018 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 9 894 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	31	(158)	(127)	106	1 037	1 143

#### Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	380	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
<b>Инвестиционная собственность</b>	<b>53</b>	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
<b>Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)</b>	<b>3 480</b>	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

### 39. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Металлургия	1 674	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	1-2%
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	50	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
<b>Инвестиционная собственность</b>	56	Сравнительный и затратный подход	Дисконт на продажу	10%
<b>Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)</b>	<b>3 703</b>	Сравнительный и затратный подход	Дисконт на продажу	10%
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>883</b>	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск контрагента	20%

Влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3 незначительно.

#### Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за 2019 год и 2018 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>За 2019 г. млн руб.</b>	<b>За 2018 г. млн руб.</b>
Облигации компаний с долей участия государства	9 107	1 508
Корпоративные облигации	953	1 031
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	487	1 685
<b>Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень</b>	<b>10 547</b>	<b>4 224</b>

Финансовые активы переведены из 1-го уровня на 2-ой уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми. Значения справедливой стоимости получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>За 2019 г. млн руб.</b>	<b>За 2018 г. млн руб.</b>
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	10 562	9 489
Корпоративные облигации	9 274	48 843
Облигации компаний с долей участия государства	1 737	24 968
Корпоративные акции	98	–
<b>Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень</b>	<b>21 671</b>	<b>83 300</b>

Переводы финансовых инструментов из 2-ого уровня на 1-ый уровень за 2019 год связаны с тем, что в течение года они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

Переводы финансовых инструментов из 2-ого уровня на 1-ый уровень за 2018 год связаны в основном с применением новой методики определения активности рынка, а также с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

### 39. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Перевод между уровнями 1 и 2 (продолжение)

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2019 г.			2018 г.		
	Балансовая стоимость млн руб.	Справедливая стоимость млн руб.	Непризнанный доход/ (расход) млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Справедливая стоимость млн руб.	Непризнанный доход/ (расход) млн руб.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	107 761	107 761	-	109 817	109 817	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 447	6 447	-	4 991	4 991	-
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 861	36 930	1 069	48 535	48 719	184
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	585 220	596 691	11 471	541 478	544 931	3 453
Прочие активы	1 495	1 495	-	802	802	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства ЦБ РФ	785	785	-	859	859	-
Депозиты и счета банков	125 121	124 999	122	190 255	190 134	121
Текущие счета и депозиты клиентов	774 038	775 822	(1 784)	598 874	598 925	(51)
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 662	19 068	(406)	8 479	8 495	(16)
Прочие заемные средства	19 227	23 706	(4 479)	16 924	18 336	(1 412)
Субординированная задолженность	19 349	20 303	(954)	7 000	7 587	(587)
Прочие обязательства	14 817	14 817	-	4 929	4 929	-
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>5 039</b>			<b>1 692</b>

### 40. Объединение бизнеса

#### Приобретение АО «АКБ «Росевробанк»

АО «АКБ «Росевробанк» (далее – «Росевробанк») – российский банк, основная специализация которого кредитование и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и среднего предпринимательства.

Совкомбанк приобрел долю 9,5% в Росевробанке в сентябре 2015 года. В 2015-2017 годах Группа постепенно увеличивала долю в капитале Росевробанка напрямую и через АО «РЕГ Холдинг Лимитед» (далее – «РЕГ»). На 31 декабря 2017 г. Группе принадлежало 34,3% акций в капитале Росевробанка.

В апреле 2018 года Группа увеличила долю владения в Росевробанке до 83,3%. В августе 2018 года Совкомбанк приобрел оставшиеся 16,7% доли уставного капитала Росевробанка и таким образом консолидировал 100% акций Росевробанка.

Совкомбанк приобрел Росевробанк для получения экспертизы в работе с малым и средним бизнесом, благодаря которой Росевробанк получал существенную и стабильную чистую прибыль на протяжении 20 лет, с одной стороны, и выгодная цена приобретения – с другой.

#### 40. Объединение бизнеса (продолжение)

##### Приобретение АО «АКБ «Росевробанк» (продолжение)

*Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств АО «АКБ «Росевробанк»*

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств Росевробанка и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств Росевробанка на дату приобретения контроля над Росевробанком, 10 апреля 2018 г. («Дата приобретения»), составила:

	<u>млн руб.</u>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	12 126
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 336
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	824
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65 756
Кредиты клиентам	102 382
Инвестиционная собственность	250
Основные средства и нематериальные активы	3 334
Прочие активы	850
<b>Итого активы</b>	<b>186 858</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства ЦБ РФ	357
Депозиты и счета банков	5 569
Текущие счета и депозиты клиентов	139 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 286
Отложенное налоговое обязательство	60
Субординированная задолженность	2 476
Прочие обязательства	3 051
<b>Итого обязательства</b>	<b>153 041</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>33 817</b>
	<u>млн руб.</u>
Цена покупки	24 995
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов АО «АКБ «Росевробанк» на дату приобретения	33 817
Неконтрольная доля участия	5 636
<b>Доход от выгодного приобретения (Прим. 12)</b>	<b>3 186</b>
	<u>млн руб.</u>
<b>Цена покупки</b>	
Денежные средства, уплаченные при приобретении	14 104
Справедливая стоимость ассоциированной компании на дату выбытия	10 891
<b>Итого цена покупки</b>	<b>24 995</b>

Группа признала доход от выгодного приобретения Росевробанка в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках как часть прочих операционных доходов, поскольку справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов Росевробанка превысила стоимость переданного вознаграждения. Доход от выгодного приобретения на Дату приобретения составил 3 186 млн руб., что соответствует сложившейся на рынке ситуации.

Так как неконтрольные доли участия предоставляют своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, Группа приняла решение об оценке неконтрольной доли участия в Росевробанке по пропорциональной доле неконтролирующих акционеров в его идентифицируемых чистых активах.

#### 40. Объединение бизнеса (продолжение)

##### Приобретение ООО «Соллерс-Финанс»

30 декабря 2019 г. («Дата приобретения») Совкомбанк приобрел у второго участника ООО «Соллерс-Финанс» (далее – «СФ») ПАО «СОЛЛЕРС» 50% долей в обществе за 1 228 млн руб.

СФ работает на рынке операционного лизинга автотранспорта и спецтехники.

Лизинг является для Совкомбанка одним из приоритетных направлений корпоративного бизнеса. Приобретение позволит Группе усилить свои позиции на лизинговом рынке Российской Федерации за счет существующего портфеля и экспертизы СФ.

*Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Соллерс-Финанс»*

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств СФ и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств СФ на Дату приобретения составила:

	<u>млн руб.</u>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	1
Чистые инвестиции в лизинг	5 895
Авансы поставщикам лизингового оборудования	19
Активы, предназначенные для продажи	158
Основные средства	70
Нематериальные активы	361
Прочие активы	113
<b>Итого активы</b>	<b>6 617</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства банков	388
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 208
Авансы от лизингополучателей	152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22
Отложенные налоговые обязательства	134
Прочие обязательства	163
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 067</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>2 550</b>
	<u>млн руб.</u>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	1 228
Справедливая стоимость доли Группы на дату объединения бизнеса	1 228
Урегулирование существовавших отношений	801
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ООО «Соллерс-Финанс» на дату приобретения	(2 550)
<b>Гудвилл, возникший в результате приобретения (Прим. 42)</b>	<b>707</b>

##### Приобретение ООО ИК «Септем Капитал»

30 декабря 2019 г. («Дата приобретения») Совкомбанк приобрел 50,1% долей в ООО ИК «Септем Капитал» (далее – «Септем») за 44 млн руб.

Септем – брокерская компания, которая специализируется на облигационном рынке и предоставлении онлайн обслуживания физическим лицам.

#### 40. Объединение бизнеса (продолжение)

##### Приобретение ООО ИК «Септем Капитал» (продолжение)

Основными причинами приобретения контрольной доли в компании послужили:

- ▶ значительная экспертиза в онлайн обслуживании клиентов – физических лиц на фондовом рынке;
- ▶ значительная экспертиза в организации облигационных займов компаниям малой и средней капитализации;
- ▶ высокий объем, низкая концентрация и широкая диверсификация клиентской базы физических лиц;
- ▶ эффективное и простое программное обеспечение, предоставляемое компанией своим клиентам – физическим лицам;
- ▶ высокое качество активов и технологий.

Покупка компании позволит Банку выйти на рынок брокерских услуг для физических лиц. Банк с помощью технологий компании сможет диверсифицировать свою пассивную базу по клиентам физическим лицам.

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств Септем на Дату приобретения составила:

	<i>млн руб.</i>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	24
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 048
Нематериальные активы	14
Активы в форме права пользования	1
Отложенный налоговый актив	7
Текущие активы по налогу на прибыль	1
Прочие активы	6
<b>Итого активы</b>	<b>1 101</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства банков	615
Текущие счета и депозиты клиентов	325
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2
Отложенные налоговые обязательства	7
Прочие обязательства	6
<b>Итого обязательства</b>	<b>955</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>146</b>
	<i>млн руб.</i>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	44
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов Септем на дату приобретения	(146)
Доля неконтролирующих акционеров	102
<b>Гудвилл, возникший в результате приобретения</b>	<b>-</b>

##### Приобретение ООО «ЦентрФинЛизинг»

В июле 2019 года Группа через свою дочернюю компанию ООО «Совком Лизинг» приобрела 100% долю в универсальной лизинговой компании ООО «ЦентрФинЛизинг» (далее – «ЦФЛ»), для последующего присоединения к ООО «Совком Лизинг». ЦФЛ обладала схожей бизнес-моделью, клиентским профилем и структурой портфеля. Ее приобретение открывает возможности для Группы по увеличению клиентской базы и объемов лизингового бизнеса, в том числе, за счет синергии с автолизинговым бизнесом Группы.

Процесс по присоединению ЦФЛ к ООО «Совком Лизинг» был завершён в январе 2020 года.

#### 40. Объединение бизнеса (продолжение)

##### Приобретение ООО «ЦентрФинЛизинг» (продолжение)

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ЦФЛ на Дату приобретения составила:

	<i>млн руб.</i>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	140
Чистые инвестиции в лизинг	801
Прочие активы	289
<b>Итого активы</b>	<b>1 230</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства банков	1 034
Отложенные налоговые обязательства	14
Прочие обязательства	137
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 185</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>45</b>
	<i>млн руб.</i>
Денежные средства, уплаченные при приобретении	45
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ЦФЛ на дату приобретения	(45)
<b>Гудвилл, возникший в результате приобретения</b>	<b>-</b>

Если бы объединения бизнеса произошли в начале года, прибыль Группы за 2019 год, составила бы 30 555 млн руб., процентные доходы – 103 783 млн руб. и непроцентные доходы – 53 113 млн руб.

#### 41. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>14 394</b>	<b>6 799</b>	<b>21 193</b>
Поступления от выпуска	30	15 552	15 582
Погашение	(8 777)	(6 022)	(14 799)
Курсовые разницы	-	(4 986)	(4 986)
Объединение бизнеса	-	2 476	2 476
Изменение справедливой стоимости	-	(85)	(85)
Прочее	(179)	259	80
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>5 468</b>	<b>13 993</b>	<b>19 461</b>
Поступления от выпуска	11 236	28 341	39 577
Погашение	(3 216)	(14 583)	(17 799)
Курсовые разницы	-	(1 463)	(1 463)
Объединение бизнеса	2 026	-	2 026
Изменение справедливой стоимости	-	15	15
Прочее	158	59	217
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>15 672</b>	<b>26 362</b>	<b>42 034</b>

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

#### 42. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

## 42. Гудвилл (продолжение)

Гудвилл, полученный в результате объединения активов, отнесен к двум подразделениям, генерирующим денежные потоки, – Казначейство и КБ.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены по подразделениям, генерирующим денежные потоки, следующим образом:

	<i>Казначейство млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Гудвилл на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>143</b>	<b>585</b>	<b>728</b>
Приобретения в результате объединения бизнеса	777	–	777
<b>Гудвилл на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>920</b>	<b>585</b>	<b>1 505</b>
Приобретения в результате объединения бизнеса (Прим. 40)	707	–	707
Обесценение	(470)	–	(470)
<b>Гудвилл на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 157</b>	<b>585</b>	<b>1 742</b>

Выявленное в 2019 году обесценение гудвилла относится к обесценению небанковского бизнеса, приобретенного Группой при объединении бизнеса с ООО «БТЕ» и ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент» в 2018 году.

## 43. Достаточность капитала

Для снижения рисков, связанных с деятельностью Группы, Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России на уровне каждого банка, входящего в Группу.

Группа контролирует достаточность капитала на основании принципов, установленных Базельским соглашением, и нормативов Банка России.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением требований, предъявляемых Банком России, поддержание высоких кредитных рейтингов и доходности капитала.

### Норматив достаточности капитала Банка России

В соответствии с требованиями Банка России, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8,0% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета).

На 31 декабря 2019 г. и 2018 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, находился выше установленного Банком России минимального уровня.

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 31 декабря 2019 г. и 2018 г. норматив достаточности капитала рассчитан согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» от декабря 2010 года (обновлены в июне 2011 года) (далее – «Базель III»).

Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базель III, составляют 4,5% для базового капитала 1-го уровня, 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала применяется стандартизированный подход Базеля III, за исключением производных финансовых инструментов и обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, для которых в части расчета кредитного риска применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 г.).

#### 43. Достаточность капитала (продолжение)

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III на 31 декабря 2019 г. и 2018 г.

	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2018 г.</b> <b>(пересмотрено)</b> <b>млн руб.</b>
Базовый капитал	124 349	99 021
Добавочный капитал	6 191	5 814
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>130 540</b>	<b>104 835</b>
Капитал 2-го уровня	26 474	14 104
<b>Итого капитал</b>	<b>157 014</b>	<b>118 939</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	874 924	722 267
Операционный риск	112 675	97 651
Рыночный риск	77 725	42 163
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1 065 324</b>	<b>862 081</b>
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	11,7%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	12,3%	12,2%
Общий коэффициент достаточности капитала	14,7%	13,8%

#### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению (продолжение)

В 2019 году Группа поменяла подход к распределению срочных субординированных облигаций по уровням капитала. В связи с этим сравнительные данные за 2018 год были скорректированы для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2019 год.

#### 44. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних, зависимых и совместных компаний Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 2018 г.:

	<b>Характер взаимоотношений</b>	<b>Количество голосов</b>	
		<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
Комана Холдингз Лимитед	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Мобильные платежи»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Совкомкард»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Джи-Эм-Си-Эс Менеджмент»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
АО «Финтендер»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Совком Лизинг»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «ЦентрФинЛизинг»	Дочерняя компания	100,0%	-
ООО «Совком Факторинг»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Торговый Дом»	Дочерняя компания	100,0%	100,0%
ООО «Соллерс-Финанс» (Прим. 40)	Дочерняя компания	100,0%	50,0%
ООО «БТЕ»	Дочерняя компания	75,0%	75,0%
ООО «Септем Капитал» (Прим. 40)	Дочерняя компания	50,1%	-
АО «РТС-Холдинг»	Дочерняя компания	50,0%	50,0%
ООО «РТС-Тендер»	Дочерняя компания	50,0%	50,0%
ООО «Цифровые Технологии Будущего»	Совместное предприятие	50,0%	50,0%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	40,1%	40,1%
ООО «Авиационные технологии связи»	Ассоциированная	25,0%	-
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,9%	24,9%
АО «ВКАБАНК»	Ассоциированная	24,8%	-
ООО «Инвестиционное агентство»	Дочерняя компания	-	100,0%

#### **44. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия (продолжение)**

##### **Присоединение ООО «Инвестиционное агентство» к Совкомбанку**

23 октября 2019 г., Группа присоединила ООО «Инвестиционное агентство» к ПАО «Совкомбанк» для оптимизации издержек и структуры Группы. Все права и обязанности присоединенной организации перешли к ПАО «Совкомбанк».

#### **45. События после отчетной даты**

##### **Обратный выкуп акций ПАО «Совкомбанк»**

В феврале 2020 года Группа выкупила у миноритарных акционеров 604 291 640 обыкновенных акций ПАО «Совкомбанк» за 4 659 млн руб., что составляет 3,068% уставного капитала Группы.

##### **Закрытие сделки по приобретению страховой компании Либерти Страхование**

23 декабря 2019 г. Совкомбанк и страховщик имущества и от несчастных случаев № 3 в США Liberty Mutual Group подписали обязывающее соглашение и 10 февраля 2020 г. Совкомбанк объявил о завершении сделки по приобретению 99,99% акций Либерти Страхование (АО) (далее – «Либерти Страхование») за 1 393 млн руб. Сделка была согласована с ФАС и Банком России в январе-феврале 2020 года.

Приобретение Либерти Страхования добавит Группе новый источник дохода.

3 апреля 2020 г. компания была переименована в «Совкомбанк Страхование».

Группа находится в процессе оценки распределения стоимости приобретения на чистые активы «Совкомбанк Страхования».

##### **Размещение бессрочных субординированных еврооблигаций**

6 февраля 2020 года Совкомбанк разместил бессрочные субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 7,75% годовых (ISIN: REGS XS2113968148 / 144a US84605LAB27).

##### **Частичное погашение бессрочных субординированных облигаций**

30 марта 2020 г. Совкомбанк досрочно погасил часть выпуска бессрочных субординированных облигаций серии 1B02 (государственный регистрационный номер 41000963B от 22 января 2018 г.) на сумму 43,2 млн долл. США.

##### **Закрытие сделки по приобретению 91% акций АО Волго-Каспийский Акционерный Банк**

В марте 2020 года Совкомбанк закрыл сделку по приобретению в сумме 91% акций АО Волго-Каспийский Акционерный Банк (далее – «ВКАБАНК») у группы ключевых акционеров и менеджеров банка. Сделка была ранее согласована с Банком России.

Приобретение ВКАБАНК соответствует многолетней стратегии Группы по покупке качественных банков меньшего размера по привлекательным ценам. Данное приобретение позволит усилить позиции в Астраханской области как в розничном, так и в корпоративном сегментах бизнеса.

Группа находится в процессе оценки распределения стоимости приобретения на чистые активы ВКАБАНКа.

##### **Присоединение АО АКБ «Экспресс-Волга» к Совкомбанку**

В марте 2020 года Группа приняла решения реорганизовать ЭВБ в форме присоединения к Совкомбанку. Данная реорганизация направлена на упрощение структуры собственности, консолидацию капиталов банков, достижение наиболее эффективного использования их активов, повышение конкурентоспособности и качества услуг, предоставляемых на банковском рынке, рационализацию управления и сокращение издержек. Все права и обязанности перейдут к Совкомбанку.

## 45. События после отчетной даты (продолжение)

### Приобретение доли в Санкт-Петербургской бирже

В 1 квартале 2020 г. Совкомбанк приобрёл 3.3% акций ПАО "СПБ" по открытой подписке по цене одной акции 1 777 рублей. Помимо этого, Совкомбанк заключил с Ассоциацией участников финансового рынка "Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС" опционный договор на возможность приобретения дополнительных 15.2% акций ПАО "СПБ" по такой же цене, 1 777 рублей, в течение 2 лет.

### Неопределенность на рынке

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Группа расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. Группа ожидает, что указанные события могут оказать существенный эффект на переоценку финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оценку ожидаемых кредитных убытков.

С февраля 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Группы проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

В первом квартале 2020 года Группа в связи с ухудшившейся ситуацией на фондовых рынках приняла решение о реорганизации бизнеса и сокращении активной торговли долговыми ценными бумагами.