

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**АО АКБ «ЦентроКредит»**  
за 2019 год

*Апрель 2020 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
АО АКБ «ЦентроКредит»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	30
5. Денежные средства и счета в Банке России	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Средства в кредитных организациях	34
8. Кредиты клиентам	35
9. Налогообложение	43
10. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	45
11. Прочие активы и обязательства	46
12. Средства кредитных организаций	47
13. Средства клиентов	48
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
15. Капитал	49
16. Договорные и условные обязательства	49
17. Чистые процентные доходы	54
18. Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
19. Чистые комиссионные доходы	54
20. Дивиденды полученные	55
21. Прочие доходы	55
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	55
23. Управление рисками	56
24. Оценка справедливой стоимости	80
25. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	85
26. Взаимозачет финансовых инструментов	86
27. Раскрытие информации о связанных сторонах	87
28. Достаточность капитала	88
29. События после отчетной даты	89

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
АО АКБ «ЦентроКредит»

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

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку 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 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.

#### **Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность**

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 Банка;
- ▶ 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 Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

### **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 Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Советом директоров 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка 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 Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Совету директоров, 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 Банка кредитного и рыночного рисков и риска концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному и рыночному рискам и риску концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ 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 и рыночным рисками и риском концентрации Банка 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 Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство 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 Банка требованиям, установленным Банком России.

Мария Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

27 апреля 2020 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739198387.  
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1.

#### **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.

**Отчет о финансовом положении**  
**на 31 декабря 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и счета в Банке России	5	4 256 666	2 462 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	29 546 375	11 764 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	6	52 096 668	51 429 488
Средства в кредитных организациях	7	4 696 344	8 189 562
Кредиты клиентам	8	13 590 841	17 685 858
Основные средства и активы в форме права пользования		282 828	78 091
Прочие активы	11	982 472	804 093
<b>Итого активы</b>		<b>105 452 194</b>	<b>92 413 575</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	12	35 680 797	50 557 291
Средства клиентов	13	27 628 651	13 419 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	763 303	708 055
Прочие резервы	10	724 208	908 202
Обязательства по текущему налогу на прибыль		106 802	60 584
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	1 519 968	–
Прочие обязательства	11	639 211	354 807
<b>Итого обязательства</b>		<b>67 062 940</b>	<b>66 008 904</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(9)	–
Нераспределенная прибыль		31 443 123	19 458 531
<b>Итого капитал</b>		<b>38 389 254</b>	<b>26 404 671</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>105 452 194</b>	<b>92 413 575</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.

Председатель Правления

Павлова О.Ю.

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

27 апреля 2020 г.





**Отчет о прибылях и убытках**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Процентные доходы	17	7 089 520	6 642 106
Процентные расходы	17	(3 806 864)	(3 146 044)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 282 656</b>	<b>3 496 062</b>
Расходы по кредитным убыткам	10	(1 509 252)	(472 158)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>1 773 404</b>	<b>3 023 904</b>
Комиссионные доходы	19	611 443	516 038
Комиссионные расходы	19	(97 333)	(70 449)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	15 637 426	(4 755 332)
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		7 654	108 817
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		207 230	(417 639)
- торговые операции		(91 258)	34 791
- переоценка валютных статей		298 488	(452 430)
Дивиденды полученные	20	2 740 442	1 989 947
Прочие доходы	21	742 750	114 090
<b>Непроцентные доходы/(расходы)</b>		<b>19 849 612</b>	<b>(2 514 528)</b>
Расходы на персонал	22	(746 630)	(738 676)
Амортизация		(78 544)	(35 776)
Прочие операционные расходы	22	(2 316 087)	(383 123)
Прочие (расходы) от обесценения и создания оценочных обязательств	10	(84 024)	-
<b>Непроцентные (расходы)</b>		<b>(3 225 285)</b>	<b>(1 157 575)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>18 397 731</b>	<b>(648 199)</b>
Расходы по налогу на прибыль	9	(2 671 012)	(267 507)
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>15 726 719</b>	<b>(915 706)</b>

**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>15 726 719</b>	<b>(915 706)</b>
<b>Прочий совокупный (расход)</b> Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(9)	-
<b>Прочий совокупный (расход), за вычетом налога</b>		<b>(9)</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход/(расход) за год</b>		<b>15 726 710</b>	<b>(915 706)</b>

**Отчет об изменениях в капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>(12 096)</b>	<b>21 419 879</b>	<b>28 353 923</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	12 096	(603 401)	<b>(591 305)</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>6 946 140</b>	<b>-</b>	<b>20 816 478</b>	<b>27 762 618</b>
(Убыток) за год	-	-	(915 706)	<b>(915 706)</b>
<b>Итого совокупный (расход) за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(915 706)</b>	<b>(915 706)</b>
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 15)	-	-	(442 241)	<b>(442 241)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>-</b>	<b>19 458 531</b>	<b>26 404 671</b>
Прибыль за год	-	-	15 726 719	<b>15 726 719</b>
Прочий совокупный доход за год (Примечание 15)	-	(9)	-	<b>(9)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>(9)</b>	<b>15 726 719</b>	<b>15 726 710</b>
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 15)	-	-	(3 742 127)	<b>(3 742 127)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>(9)</b>	<b>31 443 123</b>	<b>38 389 254</b>

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		6 337 473	6 522 214
Проценты выплаченные		(3 345 543)	(3 281 666)
Комиссии полученные		611 443	516 038
Комиссии выплаченные		(97 333)	(70 449)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 724 240	(1 061 130)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		59 023	352 603
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(91 258)	34 791
Дивиденды полученные		2 204 020	1 738 377
Прочие доходы полученные		701 119	112 770
Расходы на персонал выплаченные		(720 183)	(721 069)
Прочие операционные расходы выплаченные		(443 390)	(377 671)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>7 939 611</b>	<b>3 764 808</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		(126 143)	63 096
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 756 563)	(18 815 049)
Средства в кредитных организациях		847	(7 451)
Кредиты клиентам		1 160 078	(4 149 991)
Прочие активы		(56 238)	(131 105)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(14 762 942)	27 927 104
Средства клиентов		14 932 519	(1 397 495)
Выпущенные долговые ценные бумаги		17 744	(3 842 240)
Прочие обязательства		(31 072)	104 184
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>3 317 841</b>	<b>3 515 861</b>
Уплаченный налог на прибыль		(786 941)	(183 878)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>2 530 900</b>	<b>3 331 983</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов		(94 246)	(32 313)
Поступления от реализации основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов		38 559	1 320
Приобретение инвестиционной недвижимости		(32 500)	-
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		-	31 777
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(88 187)</b>	<b>784</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(3 742 264)	(442 214)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(49 542)	-
<b>Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(3 791 806)</b>	<b>(442 214)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(480 392)	406 351
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		6 690	(18 281)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 822 795)</b>	<b>3 278 623</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	10 482 956	7 204 333
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>5</b>	<b>8 660 161</b>	<b>10 482 956</b>

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ» или «Банк России») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офисов, 8 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, строение 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. численность сотрудников Банка составляла 466 и 469 человек, соответственно.

Состав акционеров на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

<b>Акционер</b>	<b>2019 г., %</b>	<b>2018 г., %</b>
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	64,23
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	9,96
Прочие	0,04	0,04
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

Акционер Банка Тарасов Андрей Игоревич является Председателем Совета директоров. Акционер Банка Корбашов Илья Юрьевич является членом Совета директоров.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет ([www.ccb.ru](http://www.ccb.ru)) не позднее 30 дней со дня истечения срока для ее представления участникам (акционерам, учредителям) или собственникам имущества организации в соответствии с частью 7 статьи 4 Закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

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

#### *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 Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

#### (a) *Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16*

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

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 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Банк не изменил первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал 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.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего:

- ▶ применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию с 1 января 2019 г. активов в форме права пользования в сумме 216 083 тыс. руб., отраженных в статье отчета о финансовом положении «Основные средства и активы в форме права пользования», и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме, отраженного в статье «Прочие обязательства».

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.:

	<u>На 1 января 2019 г.</u>
<b>Платежи к уплате по операционной аренде</b>	<b>283 441</b>
<b>Корректировки в величине арендных платежей</b>	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	21 187
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(23)
Исключение практического характера: базовые активы малой стоимости	(296)
<b>Будущие платежи по аренде, применяемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>	<b>304 309</b>
Эффект от применения дисконтирования	(88 226)
<b>Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.</b>	<b>216 083</b>

(в тысячах российских рублей)

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

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

##### *i. Банк в качестве арендатора*

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк 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

Банк 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 актива 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 Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он 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.

##### Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк 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 Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком 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.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда. 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 обязательства по аренде.

##### Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк 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). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). 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

Банк 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.



(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

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

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

	<b>Активы в форме права пользования</b>				<b>Обязательства по аренде</b>
	<b>Здания</b>	<b>Земля</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>213 851</b>	<b>2 186</b>	<b>46</b>	<b>216 083</b>	<b>216 083</b>
Новые поступления	16 426	937	–	17 363	17 349
Модификация и переоценка обязательств по аренде	17 434	3 734	(1)	21 167	21 167
Расходы по амортизации	(40 629)	(722)	(29)	(41 380)	–
Процентный расход	–	–	–	–	13 465
Платежи	–	–	–	–	(49 515)
Выбытия	(997)	–	–	(997)	(27)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>206 085</b>	<b>6 135</b>	<b>16</b>	<b>212 236</b>	<b>218 522</b>

За год, завершившийся 31 декабря 2019 г., Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к переменным арендным платежам, в размере 7 060 тыс. руб.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 49 542 тыс. руб. В 2019 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 38 530 тыс. руб.

*ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Банк 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 – Банк в качестве арендодателя*

Банк 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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (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.

Банк 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 Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *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 финансовую отчетность Банка.

##### *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 финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (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 финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка 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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

*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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

*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.

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (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 Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрывается в Примечании 24.

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 Банка 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.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида *Финансового инструмента* и *Исходных данных*, которые доступны по нему, на момент проведения оценки. При этом Банк максимально использует уместные *Наблюдаемые Исходные данные* и минимально *Ненаблюдаемые Исходные данные*. Предпочтение отдается **Исходным данным 1 Уровня**.

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом.

- ▶ **Исходные данные 1 Уровня** – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для *Финансового инструмента*, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.
- ▶ **Исходные данные 2 Уровня** – *Исходные данные* (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для *Финансового инструмента*, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ▶ **Исходные данные 3 Уровня** – ненаблюдаемые *Исходные данные* для оцениваемого *Финансового инструмента*, а также *Исходные данные*, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива и принятия 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*

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

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

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк 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.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- б) договоров финансовой гарантии;
- в) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

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

Банк 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*

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Бизнес-модель Банка 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;
- ▶ 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 Банка.

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 Банка, Банк 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 Банк 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 Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

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

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

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе 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.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе 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*

Банк 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. 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*

Банк 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 Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в 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 Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

#### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих, клиринговых и депозитных счетах в кредитных организациях, а также сделки обратного «репо» с кредитными организациями 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 Банка России, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с драгоценными металлами.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Договоры «репо» и обратного «репо»

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 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 процентных доходов и расходов.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк 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. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в 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 отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.



(в тысячах российских рублей)

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

#### Реструктуризация кредитов (продолжение)

Банк 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, Банк, 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, Банк признает прибыль или убыток от модификации в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк 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 либо до даты полного погашения актива, либо до даты устранения обстоятельства, повлиявшего на классификацию актива в Этап 3.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

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

В случае если Банк передал 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 Банка 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 Банку.

##### Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк 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.

##### 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.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.

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.

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

**Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	20
Мебель и оборудование	3
Банковское оборудование	4
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, интернет сайт, программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1,1 до 35 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### Оценочные обязательства

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

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, 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.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы 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 финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 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.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк 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**

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, и расходы – по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов, к амортизированной стоимости финансовых обязательств, соответственно. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – 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 оценок платежей или поступлений.

Банк может не использовать метод ЭПС в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, по которым разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной (менее 10%). К таким финансовым активам, финансовым обязательствам, например, относятся финансовые активы, финансовые обязательства со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), финансовые активы, финансовые обязательства, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы, финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк 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, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

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

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

##### **Комиссионные доходы**

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

##### **Дивидендный доход**

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. 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 отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». 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 Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой. На 31 декабря 2019 и 2018 гг., официальный курс Банка России составлял 61,9057 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США, и 69,3406 руб. и 79,4605 руб. за 1 евро, соответственно.

#### 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 Банка. Банк 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 Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою 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 Банк на дату перехода.

(в тысячах российских рублей)

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

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

*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 отчитываемой организации».

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

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

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

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Как описывается в Примечании 24, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов (кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 24 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **Оценка инвестиционной недвижимости**

Банк учитывает землю и здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Для этого Банк привлекает независимого квалифицированного оценщика. Последняя по времени переоценка инвестиционной недвижимости была проведена на 31 декабря 2019 г. независимым квалифицированным оценщиком ООО «КГ Лаир» с использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с объектами недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Убытки от обесценения по финансовым активам**

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка 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 Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком 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 и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

**Аренда – оценка ставки дисконтирования**

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому Банк определяет ставку дисконтирования с использованием наблюдаемых исходных данных и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Банка. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда.

**Аренда – определение срока аренды**

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

**Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды. По оценке руководства Банка вероятность получения в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая.

**5. Денежные средства и счета в Банке России**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Остатки средств на счетах в Банке России	2 891 677	986 742
Наличные денежные средства	1 364 989	1 475 569
<b>Денежные средства и счета в Банке России</b>	<b><u>4 256 666</u></b>	<b><u>2 462 311</u></b>

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и счета в Банке России (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в Банке России составила 239 654 тыс. руб. и 113 511 тыс. руб., соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях (Примечание 7)	4 393 337	5 492 136
Денежные средства и счета в Банке России	4 256 666	2 462 311
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней (Примечание 7)	321 909	371 668
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней (Примечание 7)	–	2 351 474
За вычетом резерва под ОКУ	(11 591)	(18 281)
	<u><b>8 960 321</b></u>	<u><b>10 659 308</b></u>
<b>За вычетом:</b>		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(239 654)	(113 511)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(60 506)	(62 841)
	<u><b>8 660 161</b></u>	<u><b>10 482 956</b></u>

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа РФ	13 289 194	1 356 245
Корпоративные облигации	486 302	–
	<u><b>13 775 496</b></u>	<u><b>1 356 245</b></u>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	14 722 086	9 773 498
Акции банков-резидентов	760 438	315 343
Депозитарные расписки на корпоративные акции	282 835	294 000
	<u><b>15 765 359</b></u>	<u><b>10 382 841</b></u>
Производные финансовые активы	5 520	25 086
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u><b>29 546 375</b></u>	<u><b>11 764 172</b></u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа РФ	38 144 304	41 251 184
	<u><b>38 144 304</b></u>	<u><b>41 251 184</b></u>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	9 852 048	10 178 304
Депозитарные расписки на корпоративные акции	2 501 410	–
Акции банков-резидентов	1 598 906	–
	<u><b>13 952 364</b></u>	<u><b>10 178 304</b></u>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»</b>	<u><b>52 096 668</b></u>	<u><b>51 429 488</b></u>



(в тысячах российских рублей)

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)****Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2019 г.			2018 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
<b>Валютные контракты</b>						
Фьючерсы – иностранные контракты	483 612	-	-	698 645	-	-
Фьючерсы – внутренние контракты	371 434	-	-	5 363 886	-	-
<b>Кредитные производные финансовые инструменты</b>						
Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	6 420 851	5 520	-	7 135 018	24 699	-
<b>Контракты на ПФИ</b>						
Фьючерсы на Индекс РТС – внутренние контракты	3 547 818	-	-	-	-	-
<b>Контракты на драгоценные металлы</b>						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	-	-	-	42 608	387	-
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>		<b>5 520</b>	<b>-</b>		<b>25 086</b>	<b>-</b>

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

**Форварды и фьючерсы**

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в тысячах российских рублей)

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	4 393 337	5 492 136
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	321 909	371 668
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	–	2 351 474
	<u>4 715 246</u>	<u>8 215 278</u>
За вычетом резерва под ОКУ	(18 902)	(25 716)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<u><u>4 696 344</u></u>	<u><u>8 189 562</u></u>

На 31 декабря 2019 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 3 269 214 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 4 417 240 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 672 262 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 697 777 тыс. руб.) в международных банках стран ОЭСР.

На 31 декабря 2019 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 321 909 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 371 668 тыс. руб.), размещенные в банке стран ОЭСР.

На 31 декабря 2019 г. Банк не заключал договоры обратного репо.

На 31 декабря 2018 г. Банк заключал договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией.

	<u>2019 г.</u>		<u>2018 г.</u>	
	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Облигации Федерального Займа РФ	–	–	2 301 442	2 479 005
Клиринговый сертификат участия	–	–	50 032	50 000
<b>Итого</b>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>2 351 474</u>	<u>2 529 005</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>8 208 083</b>	–	<b>7 195</b>	<b>8 215 278</b>
Активы, признанные в периоде	7 663 416	–	–	7 663 416
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(10 769 980)	–	(71)	(10 770 051)
Курсовые разницы	(393 397)	–	–	(393 397)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<u><b>4 708 122</b></u>	<u>–</u>	<u><b>7 124</b></u>	<u><b>4 715 246</b></u>

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>18 521</b>	–	<b>7 195</b>	<b>25 716</b>
Активы, признанные в периоде	20 731	–	–	20 731
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(25 420)	–	(71)	(25 491)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 136)	–	–	(1 136)
Курсовые разницы	(918)	–	–	(918)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<u><b>11 778</b></u>	<u>–</u>	<u><b>7 124</b></u>	<u><b>18 902</b></u>

(в тысячах российских рублей)

**7. Средства в кредитных организациях (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>4 823 241</b>	–	–	<b>4 823 241</b>
Активы, признанные в периоде	5 015 465	–	–	<b>5 015 465</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 623 428)	–	–	<b>(1 623 428)</b>
Переводы в Этап 3	(7 195)	–	7 195	–
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>8 208 083</b>	–	<b>7 195</b>	<b>8 215 278</b>

  

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>8 600</b>	–	–	<b>8 600</b>
Активы, признанные в периоде	7 131	–	–	<b>7 131</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 892)	–	–	<b>(1 892)</b>
Переводы в Этап 3	(2 644)	–	2 644	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	4 551	<b>4 551</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	7 326	–	–	<b>7 326</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>18 521</b>	–	<b>7 195</b>	<b>25 716</b>

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	20 903 800	19 421 436
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 014 115	3 712 204
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 315 446	1 316 610
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	1 231 339	6 094 907
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>27 464 700</b>	<b>30 545 157</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(15 203 367)	(14 318 736)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>12 261 333</b>	<b>16 226 421</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 329 508	1 459 437
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>13 590 841</b>	<b>17 685 858</b>

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>3 006 808</b>	<b>13 478 408</b>	<b>2 936 220</b>	-	<b>19 421 436</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	13 557 400	1 906 330	-	-	15 463 730
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(7 473 275)	(5 162 099)	(546 691)	-	(13 182 065)
Активы, проданные в периоде	-	-	(805 592)	-	(805 592)
Переводы в Этап 1	1 211 943	(1 211 943)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 491 166)	1 491 166	-	-	-
Переводы в Этап 3	(36 500)	(190 497)	226 997	-	-
Амортизация дисконта	-	-	103 354	-	103 354
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1 042	(144 538)	-	-	(143 496)
Курсовые разницы	(9 367)	-	55 800	-	46 433
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>8 766 885</b>	<b>10 166 827</b>	<b>1 970 088</b>	-	<b>20 903 800</b>

<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 005 216</b>	<b>6 706 326</b>	<b>2 936 220</b>	-	<b>10 647 762</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	4 347 587	499 393	-	-	4 846 980
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 638 414)	(2 164 547)	(546 691)	-	(4 349 652)
Активы, проданные в периоде	-	-	(805 292)	-	(805 292)
Переводы в Этап 1	478 916	(478 916)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(202 614)	202 614	-	-	-
Переводы в Этап 3	(350)	(142 874)	143 224	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(360 659)	218 067	83 773	-	(58 819)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	103 354	-	103 354
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(55 166)	(168 429)	(299)	-	(223 894)
Курсовые разницы	(5 620)	-	55 800	-	50 180
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3 568 896</b>	<b>4 671 634</b>	<b>1 970 089</b>	-	<b>10 210 619</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>2 812 952</b>	<b>436 275</b>	<b>462 977</b>	-	<b>3 712 204</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 788 723	173 069	-	-	1 961 792
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(24 699)	(1 425 409)	(122 340)	-	(1 572 448)
Активы, проданные в периоде	-	-	(55 110)	-	(55 110)
Переводы в Этап 2	(2 615 187)	2 615 344	(157)	-	-
Переводы в Этап 3	(3 483)	(106 477)	109 960	-	-
Амортизация дисконта	-	-	29 280	-	29 280
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(1 455)	(14)	-	(1 469)
Списанные суммы	-	-	(50 365)	-	(50 365)
Курсовые разницы	(792)	(45)	(8 932)	-	(9 769)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 957 514</b>	<b>1 691 302</b>	<b>365 299</b>	-	<b>4 014 115</b>

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 666 839</b>	<b>205 787</b>	<b>462 977</b>	-	<b>2 335 603</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 060 224	150 603	-	-	1 210 827
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 462)	(1 020 045)	(122 340)	-	(1 144 847)
Активы, проданные в периоде	-	-	(55 110)	-	(55 110)
Переводы в Этап 2	(1 568 134)	1 568 291	(157)	-	-
Переводы в Этап 3	(387)	(21 896)	22 283	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	391 805	87 677	-	479 482
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	29 280	-	29 280
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	332 418	321 525	(14)	-	653 929
Списанные суммы	-	-	(50 365)	-	(50 365)
Курсовые разницы	(31)	(34)	(8 932)	-	(8 997)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 488 467</b>	<b>1 596 036</b>	<b>365 299</b>	-	<b>3 449 802</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по договорам обратного «репо», по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<b>Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>6 094 907</b>	-	-	-	<b>6 094 907</b>
Активы, признанные в периоде	15 369 663	-	-	-	15 369 663
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(20 233 231)	-	-	-	(20 233 231)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 231 339</b>	-	-	-	<b>1 231 339</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

<b>Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>139 948</b>	-	-	-	<b>139 948</b>
Активы, признанные в периоде	4 608 777	-	-	-	<b>4 608 777</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(4 379 323)	-	-	-	<b>(4 379 323)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>369 402</b>	-	-	-	<b>369 402</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	-	<b>1 316 610</b>	-	-	<b>1 316 610</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	7 555	73 006	-	-	<b>80 561</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(791)	(78 135)	-	-	<b>(78 926)</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(2 799)	-	-	<b>(2 799)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>6 764</b>	<b>1 308 682</b>	-	-	<b>1 315 446</b>

<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	-	<b>1 195 423</b>	-	-	<b>1 195 423</b>
Активы, признанные в периоде	2 266	65 411	-	-	<b>67 677</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(237)	(69 939)	-	-	<b>(70 176)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(19 380)	-	-	<b>(19 380)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 029</b>	<b>1 171 515</b>	-	-	<b>1 173 544</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 727 822</b>	<b>10 961 602</b>	<b>3 244 469</b>	-	<b>15 933 893</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	6 384 168	142 746	-	-	<b>6 526 914</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 051 378)	(1 881 467)	(203 638)	-	<b>(3 136 483)</b>
Активы, проданные в периоде	-	-	(176 152)	-	<b>(176 152)</b>
Переводы в Этап 2	(3 855 315)	4 455 527	(600 212)	-	-
Переводы в Этап 3	(198 489)	(200 000)	398 489	-	-
Амортизация дисконта	-	-	273 264	-	<b>273 264</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 006 808</b>	<b>13 478 408</b>	<b>2 936 220</b>	-	<b>19 421 436</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>244 621</b>	<b>5 039 035</b>	<b>3 209 976</b>	-	<b>8 493 632</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 602 823	59 862	-	-	<b>1 662 685</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(100 858)	(572 777)	(199 788)	-	<b>(873 423)</b>
Активы, проданные в периоде	-	-	(176 152)	-	<b>(176 152)</b>
Переводы в Этап 2	(453 782)	1 053 994	(600 212)	-	-
Переводы в Этап 3	(134 978)	(44 480)	179 458	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	1 241 344	219 032	-	<b>1 460 376</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	273 264	-	<b>273 264</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(152 610)	(70 652)	30 642	-	<b>(192 620)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 005 216</b>	<b>6 706 326</b>	<b>2 936 220</b>	-	<b>10 647 762</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>5 233 001</b>	-	<b>350 908</b>	-	<b>5 583 909</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	290 317	-	-	-	<b>290 317</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 274 091)	-	(35 435)	-	<b>(2 309 526)</b>
Активы, проданные в периоде	-	-	(7 548)	-	<b>(7 548)</b>
Переводы в Этап 2	(436 275)	436 275	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	142 364	-	<b>142 364</b>
Списанные суммы	-	-	(362)	-	<b>(362)</b>
Курсовые разницы	-	-	13 050	-	<b>13 050</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>2 812 952</b>	<b>436 275</b>	<b>462 977</b>	-	<b>3 712 204</b>

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>2 378 533</b>	-	<b>350 908</b>	-	<b>2 729 441</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	169 145	-	-	-	<b>169 145</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 079 797)	-	(35 382)	-	<b>(1 115 179)</b>
Активы, проданные в периоде	-	-	(7 548)	-	<b>(7 548)</b>
Переводы в Этап 2	(48 776)	48 776	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	157 011	-	-	<b>157 011</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	142 364	-	<b>142 364</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	247 734	-	(36)	-	<b>247 698</b>
Списанные суммы	-	-	(362)	-	<b>(362)</b>
Курсовые разницы	-	-	13 033	-	<b>13 033</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 666 839</b>	<b>205 787</b>	<b>462 977</b>	-	<b>2 335 603</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по договорам обратного «репо», по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>4 240 356</b>	-	-	-	<b>4 240 356</b>
Активы, признанные в периоде	6 094 907	-	-	-	<b>6 094 907</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(4 240 356)	-	-	-	<b>(4 240 356)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>6 094 907</b>	-	-	-	<b>6 094 907</b>

<b>Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 272 107</b>	-	-	-	<b>1 272 107</b>
Активы, признанные в периоде	139 948	-	-	-	<b>139 948</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 272 107)	-	-	-	<b>(1 272 107)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>139 948</b>	-	-	-	<b>139 948</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	-	<b>1 342 301</b>	-	-	<b>1 342 301</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(25 691)	-	-	<b>(25 691)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	-	<b>1 316 610</b>	-	-	<b>1 316 610</b>

<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	-	<b>1 310 797</b>	-	-	<b>1 310 797</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(24 800)	-	-	<b>(24 800)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	(90 574)	-	-	<b>(90 574)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	-	<b>1 195 423</b>	-	-	<b>1 195 423</b>

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 50 365 тыс. руб. (2018 г.: 362 тыс. руб.).



(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам, которые были первоначально признаны за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 654 759	–
Кредиты, предоставленные физическим лицам	16 933	–
<b>Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО</b>	<b><u>1 671 692</u></b>	<b><u>–</u></b>

**Модифицированные и реструктурированные займы**

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

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

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>		
Амортизированная стоимость до модификации	5 762 188	–
Чистый убыток / прибыль от модификации	(144 965)	–

**Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания**

Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 января, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ

2 808 896	–
-----------	---

**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, выпущенных Банком и автотранспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств и ценных бумаг.

Руководство осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения и, в случае необходимости, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

Банк, как правило, в целях снижения размера ОКУ не учитывает справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2019 года Банку не переходили активы в обмен на задолженность заемщиков. В течение 2018 года в собственность Банку перешли активы, полученные по договорам залога и отступного по кредитам клиентов в размере 20 910 тыс. руб. Активы, полученные путем взыскания залога за 2018 год, отражены как инвестиционная недвижимость в составе прочих активов (см. Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 г. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по договорам обратного «репо» сроком погашения до 10 января 2020 г. и до 9 января 2019 г., соответственно. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по договорам обратного «репо» составили:

	2019 г.		2018 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги компаний	746 226	834 245	–	–
Долговые ценные бумаги компаний	485 113	539 117	–	–
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	–	–	6 094 907	6 661 579
<b>Итого</b>	<b>1 231 339</b>	<b>1 373 362</b>	<b>6 094 907</b>	<b>6 661 579</b>

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2019 г. на четырех основных независимых заемщиков приходится 12 941 842 тыс. руб., что составляет 44,9% от общего кредитного портфеля Банка (на 31 декабря 2018 г.: 16 402 446 тыс. руб. или 51,3% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам на 31 декабря 2019 г. создан оценочный резерв под обесценение в сумме 6 502 853 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 4 900 723 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2019 г.	2018 г.
Частные компании	24 745 999	28 269 371
Физические лица	4 048 209	3 735 223
	<b>28 794 208</b>	<b>32 004 594</b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2019 г.	2018 г.
Строительство (инфраструктурных объектов)	6 927 531	6 193 622
Недвижимость	4 130 985	4 198 705
Физические лица	4 048 209	3 735 223
Транспорт	2 948 818	2 348 644
Добывающая промышленность	2 737 342	2 476 636
Торговля	2 259 746	2 252 377
Финансовая деятельность	1 631 399	6 695 119
Агропромышленный комплекс	1 399 429	2 304 660
Машиностроение	1 157 791	1 064 054
Прочее	1 552 958	735 554
	<b>28 794 208</b>	<b>32 004 594</b>

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	123 441	897 282	573 887	<b>1 594 610</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 936)	(147 435)	(126 793)	<b>(279 164)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>118 505</b>	<b>749 847</b>	<b>447 094</b>	<b>1 315 446</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	60 468	755 725	870 006	<b>1 686 199</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 851)	(153 958)	(212 780)	<b>(369 589)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>57 617</b>	<b>601 767</b>	<b>657 226</b>	<b>1 316 610</b>

На 31 декабря 2019 г. сумма резерва под ОКУ по финансовой аренде составила 1 173 544 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 1 195 423 тыс. руб.).

**9. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	1 151 044	683 423
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	1 519 968	(415 916)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>2 671 012</b>	<b>267 507</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 составляет 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в 2019 и 2018 годах составляет 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, 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:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>18 397 731</b>	<b>(648 199)</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая (экономия)/расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>3 679 546</b>	<b>(129 640)</b>
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(376 357)	(289 346)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	39 766	14 550
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(671 943)	671 943
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>2 671 012</b>	<b>267 507</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	1 января 2018 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2018 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2019 г.
			В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	253 042	(2 762)	654 075	-	904 355	(904 355)	-	-
Кредиты клиентам	-	-	9 352	-	9 352	261 532	-	270 884
Переоценка кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	72 413	442 257	-	514 670	(81 487)	-	433 183
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 317	(1 317)	-	-	-	-	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	10 998	-	(408)	-	10 590	(10 590)	-	-
Инвестиционная недвижимость	83 964	-	(56 000)	-	27 964	64 889	-	92 853
Прочие активы	52 218	-	(52 218)	-	-	119	-	119
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	9	-	9	-9	-	-
Прочие обязательства	9 122	-	45 054	-	54 176	35 369	-	89 545
Прочие резервы под ОКУ	197 952	(44 651)	37 897	-	191 198	(30 999)	-	160 199
Налоговые убытки к переносу	-	-	484 541	-	484 541	112 699	-	597 240
Прочие	194 164	3 187	(197 351)	-	-	8 588	-	8 588
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>802 777</b>	<b>26 870</b>	<b>1 367 208</b>	<b>-</b>	<b>2 196 855</b>	<b>(544 244)</b>	<b>-</b>	<b>1 652 611</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(2 419)	2 419	(671 943)	-	(671 943)	671 943	-	-
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>800 358</b>	<b>29 289</b>	<b>695 265</b>	<b>-</b>	<b>1 524 912</b>	<b>127 699</b>	<b>-</b>	<b>1 652 611</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	1 661 431	-	1 661 431
Кредиты клиентам	51 197	61 340	(112 537)	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ кредитов клиентам	892 782	(182 901)	537 436	-	1 247 317	92 349	-	1 339 666
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	32 038	-	32 038
Прочие активы	-	-	28 849	-	28 849	(28 849)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 748	-	(13 748)	-	-	1 293	-	1 293
Резерв под обесценение ценных бумаг	409 397	-	(203 027)	-	206 370	(68 219)	-	138 151
Прочие	-	-	42 376	-	42 376	(42 376)	-	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 367 124</b>	<b>(121 561)</b>	<b>279 349</b>	<b>-</b>	<b>1 524 912</b>	<b>1 647 667</b>	<b>-</b>	<b>3 172 579</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>566 766</b>	<b>(150 850)</b>	<b>(415 916)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 519 968</b>	<b>-</b>	<b>1 519 968</b>

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в 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>Упрощенный подход</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и счета в Банке России	5	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7	(6 743)	-	(71)	-	-	(6 814)
Кредиты клиентам	8	2 616 791	(668 351)	(285 676)	-	-	1 662 764
Прочие финансовые активы	11	-	-	-	-	37 296	37 296
Финансовые гарантии	16	(165 379)	(60 969)	-	-	-	(226 348)
Обязательства по предоставлению кредитов	16	3 989	34 112	-	-	-	38 101
Прочие резервы	10	-	-	-	-	4 253	4 253
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>2 448 658</b>	<b>(695 208)</b>	<b>(285 747)</b>	<b>-</b>	<b>41 549</b>	<b>1 509 252</b>

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и прочие резервы отражаются по статье прочие резервы в отчете о финансовом положении.

Анализ движения прочих резервов приведен ниже:

	<i>Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>740 179</b>	<b>-</b>	<b>740 179</b>
Создание	156 033	11 990	168 023
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>896 212</b>	<b>11 990</b>	<b>908 202</b>
Создание/(восстановление)	(188 247)	4 253	(183 994)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>707 965</b>	<b>16 243</b>	<b>724 208</b>

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Упрощенный подход</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и счета в Банке России	5	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7	9 921	-	7 195	-	-	17 116
Кредиты клиентам	8	(1 083 258)	1 757 704	(393 253)	-	-	281 193
Прочие финансовые активы	11	-	-	-	-	5 826	5 826
Финансовые гарантии	16	(88 644)	184 980	(707)	-	-	95 629
Обязательства по предоставлению кредитов	16	(1 776)	62 180	-	-	-	60 404
Прочие резервы	10	-	-	-	-	11 990	11 990
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(1 163 757)</b>	<b>2 004 864</b>	<b>(386 765)</b>	<b>-</b>	<b>17 816</b>	<b>472 158</b>

(в тысячах российских рублей)

**10. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)**

Ниже представлено движение прочих оценочных обязательств:

	<i>Штраф и пени по выданным гарантиям</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	-	-
Создание	84 024	84 024
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>84 024</b>	<b>84 024</b>

Оценочные обязательства по выданным гарантиям отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 11).

**11. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дивиденды к получению	225 581	7 044
Расчеты по брокерским операциям	89 855	126 271
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	71 189	42 442
Требования по поставке памятных монет	23 534	36 364
Прочие финансовые активы	25 994	15 103
	<b>436 153</b>	<b>227 224</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(57 883)	(22 070)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>378 270</b>	<b>205 154</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Инвестиционная недвижимость	524 400	523 700
Нематериальные активы	66 200	60 418
Драгоценные металлы	7 704	8 601
Налоги, уплачиваемые авансом, за исключением налога на прибыль	3 348	3 502
Прочие нефинансовые активы	2 550	2 718
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>604 202</b>	<b>598 939</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>982 472</b>	<b>804 093</b>

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведен ниже:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	<b>22 070</b>	<b>17 722</b>
Создание	37 296	5 826
Списание за счет резерва	(1 483)	(1 478)
<b>На 31 декабря</b>	<b>57 883</b>	<b>22 070</b>

**Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>523 700</b>	<b>547 820</b>
Поступления	32 500	20 910
Выбытия	-	(37 640)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(31 800)	(7 390)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>524 400</b>	<b>523 700</b>

(в тысячах российских рублей)

**11. Прочие активы и обязательства (продолжение)****Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Инвестиционная недвижимость представлена землей и зданиями.

На 31 декабря 2019 г. значение справедливой стоимости недвижимости основывается на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	62 159	4 614
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости	<u>(13 003)</u>	<u>(13 059)</u>
	<b><u>49 156</u></b>	<b><u>(8 445)</u></b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по договорам финансовой аренды	218 522	–
Резервы – оценочные обязательства по выданным гарантиям	84 024	–
Балансовая стоимость гарантийных обязательств	2 173	7 989
Дивиденды к выплате	402	540
Прочие финансовые обязательства	<u>25 378</u>	<u>22 122</u>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b><u>330 499</u></b>	<b><u>30 651</u></b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с клиентами	151 901	197 042
Расчеты с персоналом	138 133	111 686
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	11 334	9 065
Прочие нефинансовые обязательства	<u>7 344</u>	<u>6 363</u>
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b><u>308 712</u></b>	<b><u>324 156</u></b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b><u>639 211</u></b>	<b><u>354 807</u></b>

**12. Средства кредитных организаций**

На 31 декабря 2019 г. средства кредитных организаций включали ссуды, полученные по договорам прямого «репо» с российскими кредитными организациями в сумме 35 680 797 тыс. руб. сроком погашения до 13 января 2020 г. (на 31 декабря 2018 г. в сумме 50 557 291 тыс. руб. сроком погашения до 11 января 2019 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 25.

(в тысячах российских рублей)

**13. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Договоры «репо»	10 879 466	–
Текущие счета	7 920 203	7 812 319
Брокерские счета	5 069 351	2 355 849
Срочные депозиты	3 759 631	3 251 797
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>27 628 651</u></b>	<b><u>13 419 965</u></b>

На 31 декабря 2019 г. средства клиентов в размере 20 541 955 тыс. руб. (74,4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2018 г.: 7 572 749 тыс. руб. (56,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 818 977 тыс. руб. (2018 г.: 3 212 796 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 24.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Частные компании	23 333 887	8 721 264
Физические лица	3 791 944	4 028 964
Сотрудники	502 820	669 737
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>27 628 651</u></b>	<b><u>13 419 965</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Финансовые услуги	20 208 404	6 272 152
Физические лица	3 791 944	4 028 964
Строительство	820 180	1 055 005
Торговля	524 792	456 867
Сотрудники	502 820	669 737
Недвижимость	348 557	245 827
Деревообрабатывающая промышленность	287 338	129 321
Добывающая промышленность	249 361	46 941
Химическая промышленность	222 846	3 338
Транспорт	155 837	144 098
Прочее	516 572	367 715
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>27 628 651</u></b>	<b><u>13 419 965</u></b>

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Сберегательные сертификаты	583 969	644 510
Векселя	179 334	63 545
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>763 303</u></b>	<b><u>708 055</u></b>



(в тысячах российских рублей)

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

На процентные векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком на 31 декабря 2019 г., начисляются проценты по ставкам от 1,3% до 13,2% годовых (на 31 декабря 2018 г.: по ставкам от 5,75% до 13,2%). Сроки погашения до 18 апреля 2028 г. (на 31 декабря 2018 г.: до 18 апреля 2028 г.).

**15. Капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2018 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	<b>6 946 140</b>
На 31 декабря 2019 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	<b>6 946 140</b>

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

На собрании акционеров, состоявшемся в октябре 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2019 года за счет части прибыли 9 месяцев 2019 года, в размере 809 003 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 47,12 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 11,78 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в июле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2019 года за счет части прибыли 1 полугодия 2019 года, в размере 850 208 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 49,52 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 12,38 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2018 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 2 082 942 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 121,32 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 30,33 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2018 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2017 года в размере 442 273 тыс. руб. за счет прибыли, полученной по итогам 2017 года, и части нераспределенной прибыли прошлых лет: по обыкновенным акциям – 25,76 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 6,44 руб. в расчете на одну акцию.

Сумма не востребованных акционерами дивидендов в течение установленного законодательством Российской Федерации срока составила 26 тыс. руб. (в 2018 г.: 32 тыс. руб.).

На 31 декабря 2019 г. в состав капитала включен фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 9 тыс. руб. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены по статье прочие активы в отчете о финансовом положении.

**16. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей)

**16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Банка 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 Банка применительно к операциям и деятельности Банка 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 Банка, 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.

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

**Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	8 289 699	9 808 014
Обязательства по предоставлению кредитов	2 380 315	807 582
	<u>10 670 014</u>	<u>10 615 596</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	-	6 906
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
	<u>-</u>	<u>6 906</u>
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	<u>(707 965)</u>	<u>(896 212)</u>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u><u>9 962 049</u></u>	<u><u>9 726 290</u></u>

(в тысячах российских рублей)

**16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к финансовым гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Подверженность риску на 1 января 2019 г.</b>	<b>6 091 651</b>	<b>3 715 656</b>	<b>707</b>	<b>9 808 014</b>
Новые финансовые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	7 289 124	5 031 577	-	12 320 701
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(5 499 045)	(6 550 502)	(1 493)	(12 051 040)
Переводы в Этап 1	266 450	(266 450)	-	-
Переводы в Этап 2	(2 249 859)	2 249 859	-	-
Переводы в Этап 3	(1 244 226)	-	1 244 226	-
Уплаченные суммы	(491 856)	(52 601)	(1 243 440)	(1 787 897)
Курсовые разницы	(79)	-	-	(79)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>4 162 160</b>	<b>4 127 539</b>	<b>-</b>	<b>8 289 699</b>

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>454 924</b>	<b>305 538</b>	<b>-</b>	<b>760 462</b>
Новые финансовые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	433 632	518 812	-	952 444
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(412 374)	(731 400)	(786)	(1 144 560)
Переводы в Этап 1	70 576	(70 576)	-	-
Переводы в Этап 2	(106 477)	106 477	-	-
Переводы в Этап 3	(12 779)	-	12 779	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(22 796)	54 639	1 231 447	1 263 290
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(82 772)	101 526	-	18 754
Уплаченные суммы	(35 781)	(40 447)	(1 243 440)	(1 319 668)
Курсовые разницы	3 392	-	-	3 392
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>289 545</b>	<b>244 569</b>	<b>-</b>	<b>534 114</b>

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Подверженность риску на 1 января 2019 г.</b>	<b>345 307</b>	<b>462 275</b>	<b>-</b>	<b>807 582</b>
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	9 405 886	1 865 373	-	11 271 259
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(7 841 911)	(1 851 061)	-	(9 692 972)
Переводы в Этап 1	131 511	(131 511)	-	-
Переводы в Этап 2	(260 070)	260 070	-	-
Курсовые разницы	(5 554)	-	-	(5 554)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 775 169</b>	<b>605 146</b>	<b>-</b>	<b>2 380 315</b>

(в тысячах российских рублей)

**16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства (продолжение)**

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>30 306</b>	<b>105 444</b>	<b>–</b>	<b>135 750</b>
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 239 706	442 847	–	<b>2 682 553</b>
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(2 058 275)	(458 337)	–	<b>(2 516 612)</b>
Переводы в Этап 1	28 695	(28 695)	–	–
Переводы в Этап 2	(16 273)	16 273	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(16 676)	27 787	–	<b>11 111</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(172 702)	34 237	–	<b>(138 465)</b>
Курсовые разницы	(486)	–	–	<b>(486)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>34 295</b>	<b>139 556</b>	<b>–</b>	<b>173 851</b>

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к финансовым гарантиям по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Подверженность риску на 1 января 2018 г.</b>	<b>5 761 047</b>	<b>817 928</b>	<b>707</b>	<b>6 579 682</b>
Новые финансовые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	10 793 598	–	–	<b>10 793 598</b>
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(6 767 700)	(797 566)	–	<b>(7 565 266)</b>
Переводы в Этап 2	(3 695 294)	3 695 294	–	–
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>6 091 651</b>	<b>3 715 656</b>	<b>707</b>	<b>9 808 014</b>

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>543 568</b>	<b>120 558</b>	<b>707</b>	<b>664 833</b>
Новые финансовые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	858 930	–	–	<b>858 930</b>
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(624 556)	(118 610)	–	<b>(743 166)</b>
Переводы в Этап 2	(133 840)	133 840	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	169 563	–	<b>169 563</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(189 178)	187	(707)	<b>(189 698)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>454 924</b>	<b>305 538</b>	<b>–</b>	<b>760 462</b>

(в тысячах российских рублей)

**16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Подверженность риску на 1 января 2018 г.</b>	<b>364 035</b>	<b>186 772</b>	–	<b>550 807</b>
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 367 359	11 746	–	<b>1 379 105</b>
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(1 048 976)	(73 354)	–	<b>(1 122 330)</b>
Переводы в Этап 2	(337 111)	337 111	–	–
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>345 307</b>	<b>462 275</b>	–	<b>807 582</b>

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>32 082</b>	<b>43 264</b>	–	<b>75 346</b>
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	495 534	3 594	–	<b>499 128</b>
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(434 618)	(18 751)	–	<b>(453 369)</b>
Переводы в Этап 2	(56 044)	56 044	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	27 791	–	<b>27 791</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 648)	(6 498)	–	<b>(13 146)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>30 306</b>	<b>105 444</b>	–	<b>135 750</b>

**Страхование**

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

**17. Чистые процентные доходы**

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты клиентам	3 205 453	3 314 689
Средства в банках (в т.ч. по договорам обратного репо)	44 263	29 765
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>3 249 716</b>	<b>3 344 454</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 573 405	2 917 745
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	266 399	379 907
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>3 839 804</b>	<b>3 297 652</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>7 089 520</b>	<b>6 642 106</b>
Средства кредитных организаций	3 166 658	2 752 609
Средства клиентов	573 020	186 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 721	207 034
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>3 793 399</b>	<b>3 146 044</b>
Обязательства по аренде	13 465	-
<b>Прочие процентные расходы</b>	<b>13 465</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>3 806 864</b>	<b>3 146 044</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 282 656</b>	<b>3 496 062</b>

**18. Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Чистые доходы/(расходы) по операциям с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 916 819	(4 307 264)
Производные финансовые инструменты	1 382 126	(141 039)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	338 481	(307 029)
<b>Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 637 426</b>	<b>(4 755 332)</b>

**19. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Брокерское обслуживание	295 319	127 157
Предоставление банковских гарантий	192 353	234 097
Расчетные и кассовые операции	48 990	61 996
Перевод денежных средств	38 116	44 451
Операции с иностранной валютой	19 909	23 709
Прочее	16 756	24 628
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>611 443</b>	<b>516 038</b>
Расчетные операции	36 654	18 876
Перевод денежных средств	26 787	26 929
Агентские комиссии	10 789	8 976
Депозитарные услуги	6 365	5 298
Операции с денежными средствами	4 613	4 837
Операции с иностранной валютой	2 383	2 596
Прочее	9 742	2 937
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>97 333</b>	<b>70 449</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>514 110</b>	<b>445 589</b>

(в тысячах российских рублей)

**20. Дивиденды полученные**

Дивиденды полученные включают в себя:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Дивиденды от вложений в акции</b>		
Российских корпораций	2 536 027	1 775 943
Российских кредитных организаций	160 002	193 202
Организаций-нерезидентов	44 413	20 802
	<u><b>2 740 442</b></u>	<u><b>1 989 947</b></u>

В 2019 году Банк получил дивиденды от российских организаций на общую сумму 2 536 027 тыс. руб., из них 397 915 тыс. руб. от ПАО «Нижнекамскнефтехим», 379 051 тыс. руб. от ПАО «Татнефть» и 190 116 тыс. руб. от ПАО «ГМК Норильский никель».

В 2018 году Банк получил дивиденды от российских организаций на общую сумму 1 775 943 тыс. руб., из них 281 672 тыс. руб. от ПАО «ГМК Норильский никель», 238 425 тыс. руб. от ПАО АНК «Башнефть» и 166 538 тыс. руб. от ПАО АК «Юнипро».

**21. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Сделки уступки прав требований	626 769	-
Арендная плата	75 442	54 060
Выпущенные долговые ценные бумаги	51	50 890
Прочее	40 488	9 140
	<u><b>742 750</b></u>	<u><b>114 090</b></u>

**22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Вознаграждения сотрудников	603 028	598 173
Отчисления на социальное обеспечение	143 602	140 503
<b>Расходы на персонал</b>	<u><b>746 630</b></u>	<u><b>738 676</b></u>
Расходы от модификации кредитов и прочие расходы от признания ПСКО	1 794 600	-
Штрафные санкции (в т.ч. пени по налогу на прибыль)	136 078	28
Содержание и аренда помещений	73 381	96 447
Юридические, консультационные и профессиональные услуги	49 678	52 849
Услуги связи	48 682	46 265
Операционные налоги	44 928	45 796
Страхование депозитов	32 489	25 743
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	31 800	7 390
Представительские расходы	16 622	27 341
Содержание инвестиционной недвижимости	13 003	13 059
Благотворительность	11 462	4 488
Офисные принадлежности	10 888	11 964
Командировочные и сопутствующие расходы	8 176	7 344
Маркетинг и реклама	7 825	9 149
Ремонт и техническое обслуживание	7 657	15 505
Страхование	2 155	1 183
Прочее	26 663	18 572
<b>Прочие операционные расходы</b>	<u><b>2 316 087</b></u>	<u><b>383 123</b></u>

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками

### Введение

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации *Стратегии Банка*, утвержденной Советом директоров.

Процесс управления рисками осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

### Структура управления рисками

Организационная структура Банка сформирована с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает *разделение функций* и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников *при принятии и управлении рисками* следующим образом:

- ▶ *подразделения*, принимающие риски в процессе реализации *Стратегии* поддерживают оптимальное соотношение доходности и риска, осуществляют последующий мониторинг принятых решений;
- ▶ *подразделения*, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, обеспечивая непосредственный процесс организации соответствующих информационных потоков, определяют необходимые лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность для предоставления органам управления Банка;
- ▶ *аудит системы управления рисками* проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует органы управления Банка (Правление, Совет директоров) о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

К *внутренним структурам Банка, принимающим риски*, относятся следующие органы управления:

*Общее собрание акционеров Банка:*

- ▶ принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- ▶ принимает решение о выплате дивидендов;
- ▶ утверждает Устав Банка.

*Совет директоров Банка:*

- ▶ определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии развития и параметров бюджета*;
- ▶ утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску и целевые уровни риска*, а также утверждает *практические процедуры управления рисками и капиталом* применительно к рискам, признаваемым значимыми для деятельности Банка;
- ▶ определяет составы комитетов, принимающих риски;
- ▶ контролирует и оценивает отчеты по соблюдению лимитов и результаты стресс-тестирования на достаточность капитала;
- ▶ принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- ▶ оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

*Правление Банка:*

- ▶ утверждает *процедуры управления рисками и капиталом* применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением значимых), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и/или видов операций (лимитов);
- ▶ утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов, рисков;
- ▶ обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.



(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Председатель Правления Банка:*

- ▶ обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- ▶ рассматривает текущую отчетность в рамках ВПОДК;
- ▶ принимает решение о вынесении вопросов на Совет директоров, Правление, уполномоченные Комитеты.

Помимо органов управления, непосредственно принимающих риски, в процесс принятия рисков, в том числе в процесс их предварительной экспертизы (на предмет соответствия внутренним документам и применимым законодательным нормам), расчета, оценки влияния на итоговые показатели деятельности и т.п., – вовлечены следующие Комитеты при Правлении и структурные подразделения:

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* – утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов и рисков (в том числе распределяет планируемую величину кредитного риска между соответствующими подразделениями), рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

*Кредитный комитет* – принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок РЕПО и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

*Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

*Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках Стратегии развития Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками, относятся:

*Управление оценки рисков (УОР):*

- ▶ разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- ▶ применительно к коммерческому кредитному портфелю определяет справедливую стоимость кредитных требований для целей МСФО и контролирует наличие и состояние имущества в залоге;
- ▶ участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- ▶ для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- ▶ поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Главное финансовое управление (ГФУ):

- ▶ формирует проекты *Стратегии развития и Бюджета Банка*, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров *склонности к риску* и комплекса установленных лимитов;
- ▶ формирует предложения по значениям лимитов, *склонности к риску*, *целевым показателям риска*, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- ▶ осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- ▶ осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков, в том числе проводит агрегированное стресс-тестирование достаточности капитала;
- ▶ осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, и предоставляет данную информацию ГФУ и единоличному органу управления для целей контроля и принятия своевременных управленческих решений.

Единственным внутренним структурным подразделением Банка, отвечающим за аудит системы управления рисками, является Служба внутреннего аудита, которая на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Идентификация рисков и оценка их значимости в рамках ВПОДК осуществляется один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если в спектре внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру рисков Банка, произошли существенные изменения (в частности, существенно изменена структура активов Банка, существенно изменена ключевая ставка Банка России и т.п.), может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

В Банке разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, методология измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, а также установлена система лимитов для контроля данных рисков.

В рамках системы ВПОДК Банк определяет *склонность к риску (аппетит к риску)* и *планируемый капитал*.

При планировании *склонности к риску* Банк исходит из комплекса внутренних и внешних факторов, включая: текущую структуру рисков и капитала, величину значимых рисков, плановую структуру баланса, результаты стресс-тестов по рискам, рекомендации и планируемые нововведения регулятора, известные прогнозы по макроэкономическим показателям и инвестиционной активности, прочие существенные факторы экономического и политического характера.

*Склонность к риску* в обязательном порядке включает «запас прочности» (*буфер*) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков), и в отношении непредвиденных стрессовых событий, потенциально влекущих снижение капитала Банка. Данный показатель устанавливается Советом директоров Банка на соответствующий горизонт планирования (как правило, на ежегодной основе, к моменту начала цикла ежегодного бизнес-планирования).

Планирование капитала Банк осуществляет на основании долгосрочной *Стратегии* и с учетом краткосрочных финансовых планов (горизонт планирования составляет 12 месяцев).

Для целей последующего управления и контроля за рисками в рамках ВПОДК *планируемый капитал* и *планируемый показатель склонности к рискам* трансформируются в *систему лимитов*, представляющую собой совокупность лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим принятие рисков, прочим лимитов, необходимых для оценки текущего уровня рисков и для планирования надлежащих управленческих действий.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Система лимитов* является многоуровневой структурой, включающей лимиты на активы (вложения) и лимиты на подверженность рискам (лимиты на потенциальный убыток) – как в абсолютных, так и в относительных единицах.

Система внутреннего контроля Банка включает *элементы и механизмы контроля* над соблюдением лимитов, в частности, *спектр сигнальных показателей о степени загрузки (утилизации) лимитов*.

### Снижение риска

Информация о достижении установленных *сигнальных значений и/или несоблюдении установленных лимитов* любого уровня незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей Управления оценки рисков и Казначейства.

Для каждого *сигнального показателя* Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Систематизация сведений о соблюдении лимитов по значимым рискам, в том числе сведений о степени их загрузки (достижение сигнальных значений) осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

### Кредитный риск

Под *кредитным риском* понимается риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком.

Целью управления кредитным риском является поддержание риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, соответствующем стратегическим задачам развития деятельности. Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- ▶ выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня кредитного риска;
- ▶ принятия мер по поддержанию кредитного риска и на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- ▶ постоянного контроля за объемами принимаемого Банком кредитного риска.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту (за исключением контрагентов, оцениваемых на групповой основе) кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

*Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Вероятность дефолта может оцениваться как за период 12 месяцев, так и за полный срок действия финансового инструмента.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD и принимается равным 100% по всем группам необеспеченных активов. При определении итогового уровня потерь Банк учитывает обеспечение в соответствии с «простым» подходом, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого квартала в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, в том числе путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу (корзине) 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. Влияние ряда нефинансовых факторов (например, непредставление отчетности Заемщика, дефолт компаний из группы связанных компаний с Заемщиком и др.) может оказать существенное влияние на рост оценочного резерва.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу (корзине) 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Влияние ряда нефинансовых факторов (например, непредставление отчетности Заемщика, дефолт компаний из группы связанных компаний с Заемщиком и др.) может оказать существенное влияние на рост оценочного резерва.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 100%.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### Определение дефолта

Решение о дефолте принимается в отношении Заемщика (и всех его финансовых инструментов) коллегиально Кредитным Комитетом Банка в ходе анализа условий, свидетельствующих о возможности дефолта. Основанием для констатации дефолта является выявление любого из следующих условий, если не определено технического/несущественного характера данного условия.

Перечень условий, рассматриваемых для констатации дефолта:

- ▶ банкротство (под которым понимается введение в отношении Заемщика на основании решения суда процедуры наблюдения, конкурсного производства, финансового оздоровления, ликвидация организации (за исключением слияния или изменения организационно-правовой формы), а также, в случае если Банк или Заемщик сам подали иск на банкротство);
- ▶ наложение ареста третьей стороной на большую часть бизнес-образующего имущества Заемщика, без которого компания не может вести хозяйственную деятельность, направленную на погашение обязательств;
- ▶ принятие уполномоченным органом управления Банка решения о досрочном взыскании задолженности по любому из обязательств Заемщика перед Банком;
- ▶ дефолт по обязательству (кросс-дефолт), который означает объявление дефолта по любому другому обязательству данного Заемщика Банку;
- ▶ отказ или мораторий, при котором Заемщик отказывается от совершения платежа или оспаривает юридическую силу обязательства;
- ▶ переуступка прав требования (цессия) одного из обязательств Заемщика с существенными экономическими потерями для Банка (более 10% от суммы основного долга и/или процентов, начисленных за пользование кредитными средствами);
- ▶ произведено существенное (более 10% от суммы основного долга и/или процентов, начисленных за пользование кредитными средствами) частичное списание задолженности Заемщика перед Банком (прощение части долга);

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

- ▶ реструктуризация задолженности (перенос возврата основного долга и/или процентов на конец срока в случае изначальной дифференциации погашения; снижение эффективной процентной ставки ниже пределов возможного рыночного горизонта), связанная с финансовыми трудностями Заемщика, сопровождающимися снижением кредитного рейтинга на уровень СС и ниже;
- ▶ устойчивая неплатежеспособность, подразумевающая невыплату Заемщиком Банку в определенный договором срок любой суммы основного долга и/или процентов с просрочкой, превышающей 90 последовательно идущих календарных дней (за исключением технической просрочки), а также нарушение сроков исполнения обязательств перед третьими лицами по сопоставимым суммам длительностью более 90 календарных дней;
- ▶ решение Арбитражного суда и/или налогового органа об аресте расчетных счетов Заемщика (при этом в индивидуальном порядке рассматривается существенность суммы и срока ареста по расчетным счетам, а также вероятность исполнения организацией в короткие сроки решения соответствующего органа, повлекшего арест расчетных счетов).

#### *Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются независимым Управлением оценки рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Значения внутренних рейтингов и вероятности дефолта, присвоенных каждому контрагенту (в том числе вероятность дефолта на групповой основе), в обязательном порядке учитывают прогнозные макроэкономические сценарии (в том числе стрессовые), а также оценку вероятности дефолта на весь срок для активов со значительно увеличившимся кредитным риском по сравнению с датой первоначального признания.

Наличие просрочки 30-90 дней на дату оценки по любому из финансовых инструментов Заемщика является фактором обесценения, который может повлиять на кредитный риск.

#### *Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Управление оценки рисков Банка применяет внешние рейтинги, присвоенные международными и/или российскими рейтинговыми агентствами.

#### *Коммерческое кредитование*

Оценка кредитного риска заемщиков юридических лиц основана на внутренней модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- ▶ финансовая информация, которая включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента;
- ▶ внутренняя информация о качестве обслуживания долга, наличии реструктуризаций, целях предоставления кредитных средств, источниках погашения долга;
- ▶ макроэкономическая информация (данные о курсе доллара США к рублю, уровне резервирования и уровне просрочки по банковской системе и др.);
- ▶ другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Порядковый номер рейтингового разряда (внутренний рейтинг)</i>	<i>Кредитный рейтинг (эквивалентный международному)</i>	<i>Границы вероятностей дефолта, %</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>
1			
2	BBB- и выше	до 0,4	Высокий
3			
4			
5			
6	от BB+ до B-	0,4-9,5	Стандартный
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14	CCC+ и ниже	9,5-100,0	Низкий
15			
16			
17			
18			
19	D	100,0	Дефолт

*Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если выявлен хотя бы один из нижеперечисленных факторов:

- ▶ внутренний кредитный рейтинг клиента на дату оценки определен на уровне не выше CCC+ и снизился по сравнению с датой первоначального признания;
- ▶ внутренний кредитный рейтинг клиента на дату оценки снизился более чем на 3 разряда по сравнению с его внутренним кредитным рейтингом на дату первоначального признания;
- ▶ имела места реструктуризация задолженности, не связанная с финансовыми трудностями клиента (не являющаяся признаком дефолта).

*Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ портфель коммерческого кредитования;
- ▶ кредиты физическим лицам, размер которых превышает 1% от величины собственных средств Банка;
- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ▶ кредиты физическим лицам, размер которых не превышает 1% от капитала Банка;
- ▶ дебиторская задолженность;
- ▶ требования Банка по комиссиям;
- ▶ требования Банка по прочим операциям и прочим финансово-хозяйственным операциям.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от класса актива и вида кредитного продукта (для операций кредитования физических лиц).

#### *Кредитование физических лиц*

Оценка ОКУ по кредитам физическим лицам осуществляется Банком на групповой основе за исключением единичных кредитов, по которым не соблюдается количественный критерий. Кредиты физическим лицам распределяются по соответствующим портфелям, сформированным исходя из продуктов Банка, а именно:

- ▶ кредитование сотрудников Банка;
- ▶ овердрафты по банковским картам;
- ▶ прочие кредиты.

В рамках портфелей выделены подпортфели с реструктуризированными ссудами, а также портфель проблемных кредитов физическим лицам и портфель дефолтов по кредитам.

Портфель проблемных кредитов, а также подпортфели с реструктуризированными ссудами условно отнесены Банком к Этапу 2, портфель дефолтов – к Этапу 3. Все иные портфели (стандартные) отнесены к Этапу 1.

Итоговая вероятность дефолта заемщиков – физических лиц определяется на групповой основе исходя из соответствующего прогнозного значения среднегодовой опорной частоты дефолтов, определенного в соответствии с внутренней методикой, за исключением кредитов физическим лицам инвестиционного характера, проблемных кредитов физическим лицам, дефолтов по кредитам (ОКУ для портфеля дефолтов равно 100%), ставки по которым определены вменением.



(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанному с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Остатки средств на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>5</b>	<b>1 364 989</b>	–	–	<b>1 364 989</b>
Высокий рейтинг		1 364 989	–	–	1 364 989
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>7</b>	<b>4 708 121</b>	–	<b>7 125</b>	<b>4 715 246</b>
Высокий рейтинг		4 637 775	–	–	4 637 775
Стандартный рейтинг		60 990	–	–	60 990
Низкий рейтинг		9 356	–	–	9 356
Дефолт		–	–	7 125	7 125
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>8</b>	<b>11 960 475</b>	<b>13 168 839</b>	<b>2 335 386</b>	<b>27 464 700</b>
- Кредиты, предоставленные юридическим лицам		8 766 886	10 166 826	1 970 088	20 903 800
Стандартный рейтинг		2 651 468	2 339 190	–	4 990 658
Низкий рейтинг		6 115 418	7 827 636	–	13 943 054
Дефолт		–	–	1 970 088	1 970 088
- Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»		1 231 339	–	–	1 231 339
Низкий рейтинг		1 231 339	–	–	1 231 339
- Кредиты, предоставленные физическим лицам		1 957 515	1 691 302	365 298	4 014 115
кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		1 872 659	1 489 321	–	3 361 980
дефолты по кредитам		–	–	365 298	365 298
кредиты инвестиционного характера		50 000	189 884	–	239 884
овердрафты по банковским картам		16 279	–	–	16 279
кредиты сотрудникам		7 329	3 268	–	10 597
проблемные кредиты		–	788	–	788
прочие кредиты		11 248	8 041	–	19 289
- Чистые инвестиции в финансовую аренду		4 735	1 310 711	–	1 315 446
Низкий рейтинг		4 735	1 310 711	–	1 315 446
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>16</b>	<b>4 162 160</b>	<b>4 127 539</b>	–	<b>8 289 699</b>
Высокий рейтинг		38 000	–	–	38 000
Стандартный рейтинг		3 142 915	3 449 033	–	6 591 948
Низкий рейтинг		981 245	678 506	–	1 659 751
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>16</b>	<b>1 775 170</b>	<b>605 145</b>	–	<b>2 380 315</b>
Стандартный рейтинг		324 675	167 869	–	492 544
Низкий рейтинг		1 363 954	337 673	–	1 701 627
Без рейтинга		86 541	99 603	–	186 144
<b>Итого</b>		<b>23 970 915</b>	<b>17 901 523</b>	<b>2 342 511</b>	<b>44 214 949</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Остатки средств на счетах в Банке России</b>	<b>5</b>	<b>986 742</b>	–	–	<b>986 742</b>
Высокий рейтинг		986 742	–	–	986 742
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>7</b>	<b>8 208 083</b>	–	<b>7 195</b>	<b>8 215 278</b>
Высокий рейтинг		8 133 618	–	–	8 133 618
Стандартный рейтинг		65 124	–	–	65 124
Низкий рейтинг		9 341	–	–	9 341
Дефолт		–	–	7 195	7 195
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>8</b>	<b>11 914 667</b>	<b>15 231 293</b>	<b>3 399 197</b>	<b>30 545 157</b>
- Кредиты, предоставленные юридическим лицам		3 006 808	13 478 408	2 936 220	19 421 436
Стандартный рейтинг		1 284 304	1 422 411	–	2 706 715
Низкий рейтинг		1 722 504	12 055 997	–	13 778 501
Дефолт		–	–	2 936 220	2 936 220
- Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»		6 094 907	–	–	6 094 907
Низкий рейтинг		6 094 907	–	–	6 094 907
- Кредиты, предоставленные физическим лицам		2 812 952	436 275	462 977	3 712 204
кредиты сотрудникам		5 532	3 268	–	8 800
овердрафты по банковским картам		19 343	–	–	19 343
прочие кредиты		14 710	291 275	–	305 985
дефолты по кредитам физическим лицам		–	–	462 977	462 977
кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		2 773 367	141 732	–	2 915 099
- Чистые инвестиции в финансовую аренду		–	1 316 610	–	1 316 610
Низкий рейтинг		–	1 316 610	–	1 316 610
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>16</b>	<b>6 091 651</b>	<b>3 715 656</b>	<b>707</b>	<b>9 808 014</b>
Высокий рейтинг		37 500	–	–	37 500
Стандартный рейтинг		3 821 063	3 040 252	–	6 861 315
Низкий рейтинг		2 233 088	675 404	–	2 908 492
Дефолт		–	–	707	707
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>16</b>	<b>345 307</b>	<b>462 275</b>	–	<b>807 582</b>
Высокий рейтинг		–	–	–	–
Стандартный рейтинг		262 214	129 158	–	391 372
Низкий рейтинг		83 093	333 117	–	416 210
<b>Итого</b>		<b>27 546 450</b>	<b>19 409 224</b>	<b>3 407 099</b>	<b>50 362 773</b>

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Нижне представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2019 г.				2018 г.			
	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и счета в Банке России	4 256 666	-	-	<b>4 256 666</b>	2 462 311	-	-	<b>2 462 311</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 486 708	3 019 246	137 089	<b>81 643 043</b>	62 708 106	485 554	-	<b>63 193 660</b>
Средства в кредитных организациях	3 702 533	993 176	635	<b>4 696 344</b>	7 120 450	1 068 375	737	<b>8 189 562</b>
Кредиты клиентам	13 590 841	-	-	<b>13 590 841</b>	11 730 900	-	5 954 958	<b>17 685 858</b>
Прочие финансовые активы	285 515	92 755	-	<b>378 270</b>	76 433	128 721	-	<b>205 154</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>100 322 263</b>	<b>4 105 177</b>	<b>137 724</b>	<b>104 565 164</b>	<b>84 098 200</b>	<b>1 682 650</b>	<b>5 955 695</b>	<b>91 736 545</b>
Основные средства и активы в форме права пользования	282 828	-	-	<b>282 828</b>	78 091	-	-	<b>78 091</b>
Прочие нефинансовые активы	604 202	-	-	<b>604 202</b>	598 939	-	-	<b>598 939</b>
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>887 030</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>887 030</b>	<b>677 030</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>677 030</b>
<b>Итого активы</b>	<b>101 209 293</b>	<b>4 105 177</b>	<b>137 724</b>	<b>105 452 194</b>	<b>84 775 230</b>	<b>1 682 650</b>	<b>5 955 695</b>	<b>92 413 575</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	35 680 797	-	-	<b>35 680 797</b>	50 557 291	-	-	<b>50 557 291</b>
Средства клиентов	19 265 867	7 033	8 355 751	<b>27 628 651</b>	7 840 257	161 104	5 418 604	<b>13 419 965</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	763 303	-	-	<b>763 303</b>	708 055	-	-	<b>708 055</b>
Прочие финансовые обязательства	330 499	-	-	<b>330 499</b>	30 651	-	-	<b>30 651</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>56 040 466</b>	<b>7 033</b>	<b>8 355 751</b>	<b>64 403 250</b>	<b>59 136 254</b>	<b>161 104</b>	<b>5 418 604</b>	<b>64 715 962</b>
Прочие резервы	724 208	-	-	<b>724 208</b>	908 202	-	-	<b>908 202</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	106 802	-	-	<b>106 802</b>	60 584	-	-	<b>60 584</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 519 968	-	-	<b>1 519 968</b>	-	-	-	<b>-</b>
Прочие нефинансовые обязательства	-	308 712	-	<b>308 712</b>	254 417	632	69 107	<b>324 156</b>
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>2 350 978</b>	<b>308 712</b>	<b>-</b>	<b>2 659 690</b>	<b>1 223 203</b>	<b>632</b>	<b>69 107</b>	<b>1 292 942</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>58 391 444</b>	<b>315 745</b>	<b>8 355 751</b>	<b>67 062 940</b>	<b>60 359 457</b>	<b>161 736</b>	<b>5 487 711</b>	<b>66 008 904</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>42 817 849</b>	<b>3 789 432</b>	<b>-8 218 027</b>	<b>38 389 254</b>	<b>24 415 773</b>	<b>1 520 914</b>	<b>467 984</b>	<b>26 404 671</b>

**Рыночный риск**

*Рыночный риск* – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена совершением им операций (сделок) с финансовыми инструментами Торгового портфеля на организованном (биржевом) и неорганизованном (внебиржевом) рынках, а также наличием открытой валютной позиции, сформированной балансовыми и внебалансовыми активами (требованиями) и пассивами (обязательствами).

Рыночные риски, в силу своей многофакторности и сложности управления, находятся в зоне постоянного внимания со стороны руководства Банка. Высокая степень волатильности фондового и валютного рынков требуют от Банка взвешенного подхода к формированию активов, подверженных рыночным рискам, а также наличия методологически надежных и четко применяемых правил измерения рыночного риска и соответствующих механизмов управления этим риском, в том числе плана эффективных действий при неблагоприятной динамике рыночных показателей.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Целью управления рыночным риском является поддержание адекватной структуры и стоимости активов, подверженных рыночному риску, и таргетируемой величины капитала Банка на фоне изменения рыночных факторов. Данная задача предполагает осуществление комплекса мер по оптимизации и контролю рыночного риска, в том числе контролю соблюдения системы ограничительных параметров (лимитов) и установленного риск-аппетита.

Управление рыночным риском представляет собой непрерывный процесс, начиная от стадии составления Бюджета Банка на планируемый период (и продолжающийся в порядке практического формирования и движения рыночных активов в соответствии с утвержденными Бюджетом и Стратегией развития Банка).

Целевой уровень рыночного риска (склонность к рыночному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом рыночного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Лимитирование состоит в намеренном ограничении уровня принимаемого Банком риска определенной величиной. При этом, такие ограничительные величины рыночного риска сознательно устанавливаются Банком исходя из утвержденных параметров Стратегии управления рисками и капиталом, т.е. исходя из риск-аппетита и риск-капитала, выделенного на покрытие рыночного риска. Установленная в Банке система лимитов рыночного риска имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- ▶ лимиты на совокупный уровень рыночного риска и на отдельные виды рыночных рисков;
- ▶ лимиты объемно-позиционные;
- ▶ лимиты, ограничивающие максимальный убыток;
- ▶ лимиты открытой валютной позиции;
- ▶ другие лимиты и ограничения.

Лимиты рыночных рисков устанавливаются решением соответствующих уполномоченных органов Банка – Совета директоров, Комитета по управлению активами и пассивами – в зависимости от типа/уровня лимита. Соблюдение установленных лимитных ограничений контролируются на регулярной, в том числе ежедневной основе.

В рамках контроля за лимитами Банком устанавливаются сигнальные значения, при приближении к которым осуществляются определенные корректирующие мероприятия в зависимости от типа/уровня лимита и от степени его утилизации (степени приближения к сигнальному значению).

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу рыночного риска распределяются между *Управлением оценки рисков, Главным финансовым управлением*, органами управления согласно их компетенции. Таким образом, исключение конфликта интересов осуществляется путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим риск-капиталом (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

Дополнительно, с целью альтернативного расчета Банк применяет иные (внутренние) модели оценки рыночного риска, а именно:

- ▶ модели оценки рыночного риска, основанные на методологии оценки ожидаемых потерь VaR (Value-at-Risk).

Параметр VaR представляет собой количественную оценку максимально возможной величины потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена в течение определенного периода времени с заданной степенью вероятности.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь, рассчитанная на горизонте 10 дней, которая, с вероятностью 99%, не будет превышена.

Оценка объема ожидаемых потерь осуществляется по всему Торговому портфелю в целом, по отдельным составляющим Торгового портфеля, а также в разрезе каждого финансового инструмента (бумаги), входящего в Торговый портфель.

Оценка объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR (Value-at-Risk) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
VAR (торговый портфель)	2 703 527	2 226 371

Управлением оценки рисков на регулярной основе (с периодичностью не менее одного раза в квартал), проводится процедура стресс-тестирования: моделирование поведения рынка под действием каких-либо неблагоприятных событий (шоков) и его влияние на Торговый портфель. При этом, под неблагоприятным событием понимается резкое изменение макроэкономических параметров и характеристик внешней среды, негативные события в ключевых для Банка отраслях экономики, а также негативная динамика любых иных индикаторов рынка, влияющих на стоимость соответствующих активов/требований (процентных ставок, курсов валют и т.д.).

Разница между текущей стоимостью Торгового портфеля и полученной «стрессовой» оценкой показывает величину потерь по Торговому портфелю в результате реализации стресс-факторов.

По результатам ежеквартального стресс-тестирования Управление оценки рисков формирует отчет, в случае необходимости – с предложениями по снижению рыночного риска, и направляет его Совету директоров, исполнительным органам Банка, Комитету по управлению активами и пассивами, руководителю Казначейства и руководителям иных заинтересованных подразделений в порядке, определенном Стратегией управления рисками и капиталом.

Результаты стресс-тестирования в обязательном порядке учитываются органами управления Банка при принятии последующих стратегических и тактических решений, в том числе по порядку мер, направленных на управление рыночным риском.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночного риска.

Среди общих подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- ▶ взвешенное принятие решений о любой операции;
- ▶ внедрение и практическое применение единого подхода к принятию и мониторингу рыночного риска;
- ▶ соблюдение принципов разделения полномочий в части принятия и оценки рыночного риска;
- ▶ стандартизация операций и сделок с финансовыми инструментами.

Среди специальных подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- ▶ заключение уравнивающей сделки с производными финансовыми инструментами с целью страхования от возможных потерь;
- ▶ диверсификация вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению рыночных факторов.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Процентный риск**

*Процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по открытым позициям в долговых ценных бумагах и в других чувствительных к изменению процентных ставок инструментах, которые относятся к Торговому портфелю Банка.

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель Банка в следствии изменения процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 125 базисных пунктов (на 1 января 2019 г.: на 100 базисных пунктов) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок представлен ниже:

<b>Изменение</b>	<b>Влияние на финансовый результат 2019 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2019 г.</b>
+125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(6 489 975)	(6 489 975)
-125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	6 489 975	6 489 975

<b>Изменение</b>	<b>Влияние на финансовый результат 2018 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2018 г.</b>
+100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(3 334 738)	(3 334 738)
-100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	3 334 738	3 334 738

**Фондовый риск**

*Фондовый риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов фондового рынка (ценных бумаг и производных финансовых инструментов) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с общими колебаниями цен на финансовые инструменты на фондовом рынке.

Для целей дополнительного анализа фондового риска Банк использует метод оценки снижения стоимости Торгового портфеля путем расчета ожидаемых потерь по отдельным составляющим Торгового портфеля, подверженным данному виду риска.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется на основе показателя VaR (Value-at-Risk), рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь в разрезе составляющих Торгового портфеля, которым присущ фондовый риск:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
VAR (портфель акций)	1 375 769	1 096 288

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Фондовый риск (продолжение)***Анализ чувствительности в отношении фондового риска*

Ниже представлено влияние на финансовый результат и капитал в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов) вследствие возможных изменений котировок долевых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель:

<b>Изменение в цене акций</b>	<b>Влияние на финансовый результат 2019 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2019 г.</b>
19% рост котировок	4 635 667	4 635 667
-19% снижение котировок	(4 635 667)	(4 635 667)
<b>Изменение в цене акций</b>	<b>Влияние на финансовый результат 2018 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2018 г.</b>
15% рост котировок	3 055 450	3 055 450
-15% снижение котировок	(3 055 450)	(3 055 450)

**Валютный риск**

*Валютный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

Для целей оценки *валютного риска* вследствие возникновения переоценки открытых валютных позиций Банк использует метод расчета ожидаемых потерь на основе показателя VaR (Value-at-Risk).

Оценка ожидаемых потерь осуществляется для позиций в иностранных валютах (по всем валютам в совокупности или по отдельным валютам) и для позиций в золоте.

При этом величина VaR определяется по методу Монте-Карло, рассчитываемому в информационной системе Bloomberg. Величина VaR рассчитывается с горизонтом прогнозирования в 5 дней и уровнем доверительной вероятности 99%.

Банк полагает, что прогнозирование динамики валютных курсов и динамики цен на золото на более длительный срок не является целесообразным, так как высокая ликвидность указанных валютных инструментов позволяет скорректировать величину валютного риска в течение достаточно короткого периода времени (а именно, в срок, не превышающий двух рабочих дней).

Для целей расчета величины VaR Банк также исключает вероятность резкого колебания курсов валют и учетных цен на золото на горизонте прогнозирования.

В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

В целях минимизации валютного риска Банк придерживается политики максимального сокращения открытых валютных позиций.

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
VAR	7 796	35 442

*Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов*

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, приведенным в нижестоящей таблице, вызвало бы следующие изменения финансового результата и капитала:

<b>Валюта</b>	<b>Влияние на финансовый результат 2019 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2019 г.</b>
Рост курса доллара США на 13%	(2 043)	(2 043)
Рост курса евро на 13%	(4 114)	(4 114)

<b>Валюта</b>	<b>Влияние на финансовый результат 2018 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2018 г.</b>
Рост курса доллара США на 30%	(296 653)	(296 653)
Рост курса евро на 30%	26 293	26 293

Рост курса российского рубля по отношению к вышеприведенным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Расчет VAR основан на данных открытой валютной позиции Банка.



(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка в разрезе валют:

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в Банке России	3 641 980	188 822	170 746	255 118	4 256 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 631 685	2 796 272	215 086	–	81 643 043
Средства в кредитных организациях	2 511 357	1 335 226	787 430	62 331	4 696 344
Кредиты клиентам	13 584 124	1 783	4 934	–	13 590 841
Прочие финансовые активы	285 565	73 245	98	19 362	378 270
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>98 654 711</b>	<b>4 395 348</b>	<b>1 178 294</b>	<b>336 811</b>	<b>104 565 164</b>
Основные средства и активы в форме права пользования	267 012	–	–	15 816	282 828
Прочие нефинансовые активы	596 498	–	–	7 704	604 202
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>863 510</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>23 520</b>	<b>887 030</b>
<b>Итого активы</b>	<b>99 518 221</b>	<b>4 395 348</b>	<b>1 178 294</b>	<b>360 331</b>	<b>105 452 194</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	33 856 072	1 824 725	–	–	35 680 797
Средства клиентов	23 283 174	2 684 062	1 458 473	202 942	27 628 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	607 323	155 980	–	–	763 303
Прочие финансовые обязательства	314 107	128	448	15 816	330 499
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>58 060 676</b>	<b>4 664 895</b>	<b>1 458 921</b>	<b>218 758</b>	<b>64 403 250</b>
Прочие резервы	722 750	1 213	245	–	724 208
Обязательства по текущему налогу на прибыль	106 802	–	–	–	106 802
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 519 968	–	–	–	1 519 968
Прочие нефинансовые обязательства	265 568	42 550	594	–	308 712
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>2 615 088</b>	<b>43 763</b>	<b>839</b>	<b>–</b>	<b>2 659 690</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>60 675 764</b>	<b>4 708 658</b>	<b>1 459 760</b>	<b>218 758</b>	<b>67 062 940</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>38 842 457</b>	<b>(313 310)</b>	<b>(281 466)</b>	<b>141 573</b>	<b>38 389 254</b>
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(509 185)	294 251	214 609	325	–
<b>Открытая позиция</b>	<b>38 333 272</b>	<b>(19 059)</b>	<b>(66 857)</b>	<b>141 898</b>	<b>38 389 254</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в Банке России	1 644 978	336 754	316 132	164 447	<b>2 462 311</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 732 805	–	294 000	166 855	<b>63 193 660</b>
Средства в кредитных организациях	6 442 887	1 071 252	521 974	153 449	<b>8 189 562</b>
Кредиты клиентам	17 635 561	1 864	48 433	–	<b>17 685 858</b>
Прочие финансовые активы	75 927	124 343	78	4 806	<b>205 154</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>88 532 158</b>	<b>1 534 213</b>	<b>1 180 617</b>	<b>489 557</b>	<b>91 736 545</b>
Основные средства	78 091	–	–	–	<b>78 091</b>
Прочие нефинансовые активы	598 939	–	–	–	<b>598 939</b>
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>677 030</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>677 030</b>
<b>Итого активы</b>	<b>89 209 188</b>	<b>1 534 213</b>	<b>1 180 617</b>	<b>489 557</b>	<b>92 413 575</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	50 557 291	–	–	–	<b>50 557 291</b>
Средства клиентов	7 431 930	3 981 754	1 714 261	292 020	<b>13 419 965</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	708 055	–	–	–	<b>708 055</b>
Прочие финансовые обязательства	30 044	73	534	–	<b>30 651</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>58 727 320</b>	<b>3 981 827</b>	<b>1 714 795</b>	<b>292 020</b>	<b>64 715 962</b>
Прочие резервы	908 202	–	–	–	<b>908 202</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	60 584	–	–	–	<b>60 584</b>
Прочие нефинансовые обязательства	275 117	48 394	645	0	<b>324 156</b>
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>1 243 903</b>	<b>48 394</b>	<b>645</b>	<b>0</b>	<b>1 292 942</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>59 971 223</b>	<b>4 030 221</b>	<b>1 715 440</b>	<b>292 020</b>	<b>66 008 904</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>29 237 965</b>	<b>(2 496 008)</b>	<b>(534 823)</b>	<b>197 537</b>	<b>26 404 671</b>
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(1 972 081)	1 491 304	568 619	(87 842)	–
<b>Открытая позиция</b>	<b>27 265 884</b>	<b>(1 004 704)</b>	<b>33 796</b>	<b>109 695</b>	<b>26 404 671</b>

**Риск ликвидности**

*Риск ликвидности (риск потери ликвидности)* – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания таргетируемого уровня ликвидности, осуществляется *Правлением Банка*, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. *Главное финансовое управление* подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), который вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует четыре метода оценки состояния уровня ликвидности:

- ▶ с помощью расчета финансовых показателей;
- ▶ путем расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ);
- ▶ путем проведения стресс-тестирования;
- ▶ путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности.

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в Казначейство Банка.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности и определения уровня ожидаемых потерь риска ликвидности, учитываемых при планировании необходимого капитала в рамках ВПОДК. Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается Правлением Банка. Главное финансовое управление осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения.

При выявлении дефицита ликвидности в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- ▶ мероприятия по управлению пассивами (например, использование ранее открытых кредитных линий, привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг);
- ▶ мероприятия по управлению активами (например, пересмотр кредитной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг);
- ▶ организационные (например, сокращение управленческих расходов).

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России.

Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 31 декабря 2019 г. составил 70,8% (на 31 декабря 2018 г.: 64,7%).

Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 31 декабря 2019 г. составил 99,1% (на 31 декабря 2018 г.: 76,8%).

Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на 31 декабря 2019 г. составил 11,2% (на 31 декабря 2018 г.: 10,6%).

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опред. срока погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и счета в Банке России	4 017 012	-	-	-	-	239 654	4 256 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 643 043	-	-	-	-	-	81 643 043
Средства в кредитных организациях	4 642 758	-	-	-	-	53 586	4 696 344
Кредиты клиентам	1 041 042	350 508	5 983 435	6 173 232	42 043	581	13 590 841
Прочие финансовые активы	377 614	7	-	26	-	623	378 270
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>91 721 469</b>	<b>350 515</b>	<b>5 983 435</b>	<b>6 173 258</b>	<b>42 043</b>	<b>294 444</b>	<b>104 565 164</b>
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	282 828	282 828
Прочие нефинансовые активы	13 602	-	-	-	-	590 600	604 202
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>13 602</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>873 428</b>	<b>887 030</b>
<b>Итого активы</b>	<b>91 735 071</b>	<b>350 515</b>	<b>5 983 435</b>	<b>6 173 258</b>	<b>42 043</b>	<b>1 167 872</b>	<b>105 452 194</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	35 680 797	-	-	-	-	-	35 680 797
Средства клиентов	27 628 651	-	-	-	-	-	27 628 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	763 303	-	-	-	-	-	763 303
Прочие финансовые обязательства	19 599	21	26 853	6 224	193 778	84 024	330 499
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>64 092 350</b>	<b>21</b>	<b>26 853</b>	<b>6 224</b>	<b>193 778</b>	<b>84 024</b>	<b>64 403 250</b>
Прочие резервы	62 518	118 849	334 035	208 784	22	-	724 208
Обязательства по текущему налогу на прибыль	106 802	-	-	-	-	-	106 802
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 519 968	1 519 968
Прочие нефинансовые обязательства	206 441	-	38 872	63 399	-	-	308 712
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>375 761</b>	<b>118 849</b>	<b>372 907</b>	<b>272 183</b>	<b>22</b>	<b>1 519 968</b>	<b>2 659 690</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>64 468 111</b>	<b>118 870</b>	<b>399 760</b>	<b>278 407</b>	<b>193 800</b>	<b>1 603 992</b>	<b>67 062 940</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>27 266 960</b>	<b>231 645</b>	<b>5 583 675</b>	<b>5 894 851</b>	<b>(151 757)</b>	<b>(436 120)</b>	<b>38 389 254</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>27 266 960</b>	<b>27 498 605</b>	<b>33 082 280</b>	<b>38 977 131</b>	<b>38 825 374</b>	<b>38 389 254</b>	

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опред. срока погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и счета в Банке России	2 348 800	–	–	–	–	113 511	2 462 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 193 660	–	–	–	–	–	63 193 660
Средства в кредитных организациях	8 134 157	–	–	–	–	55 405	8 189 562
Кредиты клиентам	5 989 704	1 456 700	5 968 519	4 019 095	202 985	48 855	17 685 858
Прочие финансовые активы	205 119	–	–	35	–	–	205 154
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>79 871 440</b>	<b>1 456 700</b>	<b>5 968 519</b>	<b>4 019 130</b>	<b>202 985</b>	<b>217 771</b>	<b>91 736 545</b>
Основные средства	–	–	–	–	–	78 091	78 091
Прочие нефинансовые активы	75 239	–	–	–	–	523 700	598 939
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>75 239</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>601 791</b>	<b>677 030</b>
<b>Итого активы</b>	<b>79 946 679</b>	<b>1 456 700</b>	<b>5 968 519</b>	<b>4 019 130</b>	<b>202 985</b>	<b>819 562</b>	<b>92 413 575</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	50 557 291	–	–	–	–	–	50 557 291
Средства клиентов	13 419 965	–	–	–	–	–	13 419 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	708 055	–	–	–	–	–	708 055
Прочие финансовые обязательства	18 434	6 620	5 357	240	–	–	30 651
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>64 703 745</b>	<b>6 620</b>	<b>5 357</b>	<b>240</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>64 715 962</b>
Прочие резервы	84 069	281 092	370 884	172 157	–	–	908 202
Обязательства по текущему налогу на прибыль	60 584	–	–	–	–	–	60 584
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–
Прочие нефинансовые обязательства	238 660	6 081	18 751	60 664	–	–	324 156
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>383 313</b>	<b>287 173</b>	<b>389 635</b>	<b>232 821</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 292 942</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>65 087 058</b>	<b>293 793</b>	<b>394 992</b>	<b>233 061</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>66 008 904</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>14 859 621</b>	<b>1 162 907</b>	<b>5 573 527</b>	<b>3 786 069</b>	<b>202 985</b>	<b>819 562</b>	<b>26 404 671</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>14 859 621</b>	<b>16 022 528</b>	<b>21 596 055</b>	<b>25 382 124</b>	<b>25 585 109</b>	<b>26 404 671</b>	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории «До 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В состав средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг входят срочные вклады физических лиц и сберегательные сертификаты. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 13). Так же Банк относит в категорию «до 1 месяца» срочные депозиты юридических лиц.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	35 738 742	–	–	–	<b>35 738 742</b>
Средства клиентов	26 470 236	1 169 108	3 142	–	<b>27 642 486</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 354	156 769	285 915	542 528	<b>1 008 566</b>
Прочие финансовые обязательства	34 299	44 164	155 485	180 900	<b>414 848</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>62 266 631</b>	<b>1 370 041</b>	<b>444 542</b>	<b>723 428</b>	<b>64 804 642</b>

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	50 654 246	–	–	–	<b>50 654 246</b>
Средства клиентов	11 344 945	2 096 697	–	–	<b>13 441 642</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 488	5 319	174 450	699 374	<b>1 020 631</b>
Прочие финансовые обязательства	28 498	41 851	105 146	–	<b>175 495</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>62 169 177</b>	<b>2 143 867</b>	<b>279 596</b>	<b>699 374</b>	<b>65 292 014</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2019 г.	2 197 735	2 878 671	5 590 678	2 930	<b>10 670 014</b>
2018 г.	3 473 791	4 066 698	3 075 107	–	<b>10 615 596</b>

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Банк, в рамках своей стратегии и для диверсификации источников фондирования, управления риском ликвидности, своевременного обеспечения платежеспособности, на отдельные виды источников ликвидности устанавливает индикативные лимиты исходя из следующих утверждений:

- ▶ ограничение (наличие строгих лимитов) привлечения в различных инструментах (например, привлечение на рынке РЕПО) может отрицательно сказаться на обеспечении финансовой устойчивости и не позволит оперативно получить достаточный объем ликвидности в короткий период;
- ▶ концентрация источников фондирования в одной географической зоне, в одном секторе экономики не имеет индикативных ограничений, так как основным источником ликвидности банк для себя определяет привлечение на фондовом рынке под залог ценных бумаг из портфеля банка (РЕПО), в портфеле банка всегда присутствуют свободные высоколиквидные бумаги (акции «голубых фишек», государственные облигации);
- ▶ привлечение средств во вклады и на расчетные счета физических и юридических лиц, для обеспечения своевременного исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками, не должно превышать размера собственных средств банка;
- ▶ остатки на брокерских счетах клиентов имеют временный характер и не могут рассматриваться как источники фондирования.

Главное финансовое управление осуществляет ежедневный контроль объема привлеченных средств. О достижении лимитов концентрации по видам источников информируются органы управления Банка для целей разработки и внедрения мероприятий, направленных на снижение риска ликвидности, к которым могут относиться:

- ▶ анализ сложившейся ситуации, построение прогноза развития событий с возможностью корректировки бизнес планов и структуры активов/пассивов;
- ▶ анализ и выявление альтернативных источников фондирования для снижения концентрации одного вида источника ликвидности.

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

В Банке утвержден план по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, который предполагает мероприятия по преодолению дефицита ликвидности разделенные по видам:

- ▶ организационные;
- ▶ мероприятия по управлению активами;
- ▶ мероприятия по управлению пассивами.

### Операционный риск

*Операционный риск* – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация), оценка, мониторинг, а также контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. В целях идентификации операционного риска Управление оценки рисков использует метод самооценки в разрезе структурных подразделений Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск (продолжение)

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Расчет размера операционного риска для целей представления отчетности в Банк России осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Качественная оценка операционного риска осуществляется Управлением оценки рисков путем составления карты операционных рисков Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Расчет размера операционного риска для целей представления отчетности в Банк России осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Качественная оценка операционного риска осуществляется Управлением оценки рисков путем составления карты операционных рисков Банка.

Для мониторинга Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, действующую как на уровне Банка в целом, так и на уровне подразделений, подверженных операционному риску. Для каждого индикатора *Правлением Банка* установлены лимиты (сигнальные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка (*Совет директоров, Правление*), *Служба внутреннего аудита, Управление оценки рисков*, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежеквартальной основе, в разрезе причин событий, произошедших в отчетном квартале, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и/или пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля устанавливает эффективность разделения обязанностей, прав доступа, процедур утверждения, документирования и сверки, иных процессов, а также соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

## 24. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.



(в тысячах российских рублей)

**24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости**

<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
	<b>Исходных данных уровня 1</b>	<b>Исходных данных уровня 2</b>	<b>Исходных данных уровня 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	81 588 130	54 913	–	<b>81 643 043</b>
Корпоративные облигации	51 433 498	–	–	<b>51 433 498</b>
Долевые ценные бумаги	486 302	–	–	<b>486 302</b>
Производные финансовые инструменты, в т.ч.: - <i>Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты</i>	29 668 330	49 393	–	<b>29 717 723</b>
	–	5 520	–	<b>5 520</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	5 520	–	<b>5 520</b>
Инвестиционная недвижимость	–	–	1 329 508	<b>1 329 508</b>
	–	–	524 400	<b>524 400</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и счета в Банке России	–	–	4 256 666	<b>4 256 666</b>
Средства в кредитных организациях	–	–	4 696 344	<b>4 696 344</b>
Кредиты клиентам	–	–	12 096 897	<b>12 096 897</b>
Прочие финансовые активы	–	–	378 270	<b>378 270</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	35 680 797	<b>35 680 797</b>
Средства клиентов	–	–	27 623 298	<b>27 623 298</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	782 322	<b>782 322</b>
Прочие финансовые обязательства	–	–	330 499	<b>330 499</b>

<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
	<b>Исходных данных уровня 1</b>	<b>Исходных данных уровня 2</b>	<b>Исходных данных уровня 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	62 033 058	1 160 602	–	<b>63 193 660</b>
Долевые ценные бумаги	42 607 429	–	–	<b>42 607 429</b>
Производные финансовые инструменты, в т.ч.: - <i>Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты</i>	19 425 629	1 135 516	–	<b>20 561 145</b>
	–	25 086	–	<b>25 086</b>
- <i>Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты</i>	–	24 699	–	<b>24 699</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	387	–	<b>387</b>
Инвестиционная недвижимость	–	–	1 459 437	<b>1 459 437</b>
	–	–	523 700	<b>523 700</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и счета в Банке России	–	–	2 462 311	<b>2 462 311</b>
Средства в кредитных организациях	–	–	8 189 562	<b>8 189 562</b>
Кредиты клиентам	–	–	16 353 961	<b>16 353 961</b>
Прочие финансовые активы	–	–	205 154	<b>205 154</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	50 557 291	<b>50 557 291</b>
Средства клиентов	–	–	13 422 146	<b>13 422 146</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	663 770	<b>663 770</b>
Прочие финансовые обязательства	–	–	30 651	<b>30 651</b>

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

**24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость</i> <i>2019 г.</i>	<i>Справедливая стоимость</i> <i>2019 г.</i>	<i>Непризнанная прибыль/ (убыток)</i> <i>2019 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i> <i>2018 г.</i>	<i>Справедливая стоимость</i> <i>2018 г.</i>	<i>Непризнанная прибыль/ (убыток)</i> <i>2018 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и счета в Банке России	4 256 666	4 256 666	–	2 462 311	2 462 311	–
Средства в кредитных организациях	4 696 344	4 696 344	–	8 189 562	8 189 562	–
Кредиты клиентам	12 261 333	12 096 897	(164 436)	16 226 421	16 353 961	127 540
Прочие финансовые активы	378 270	378 270	–	338 008	338 008	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	35 680 797	35 680 797	–	50 557 291	50 557 291	–
Средства клиентов	27 628 651	27 623 298	5 353	13 419 965	13 422 146	(2 181)
Выпущенные долговые ценные бумаги	763 303	782 322	(19 019)	708 055	663 770	44 285
Прочие финансовые обязательства	330 499	330 499	–	175 495	175 495	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(178 102)</b>			<b>169 644</b>

**Модели оценки и допущения**

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

(в тысячах российских рублей)

**24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Модели оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования.

При увеличении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов уменьшится на 21 540 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 22 149 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 7,79% до 6,27%.

*Инвестиционная недвижимость*

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком были использованы сравнительный и доходный методы.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Доходный метод основывается на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

*Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости*

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости (инфраструктурных объектов), расположенных в Московской области, на 31 декабря 2019 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 35 800 до 44 200 руб./кв.м с учетом НДС. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 53 700 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 53 700 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в Московской области, на 31 декабря 2019 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 111 111 до 131 579 руб. за кв.м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 4 520 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 4 520 тыс. руб.

**Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

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

	На 31 декабря 2018 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 31 декабря 2019 г.
<b>Финансовые активы</b>							
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 459 437	338 481	–	840 262	(1 308 672)	–	1 329 508
Инвестиционная недвижимость	523 700	(31 800)	–	32 500	–	–	524 400
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>1 983 137</b>	<b>306 681</b>	<b>–</b>	<b>872 762</b>	<b>(1 308 672)</b>	<b>–</b>	<b>1 853 908</b>

(в тысячах российских рублей)

**24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

	На 31 декабря 2017 г.	Переводы при принятии МСФО (IFRS)9	На 1 января 2018 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступ- ления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 31 декабря 2018 г.
<b>Финансовые активы</b>									
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	771 253	771 253	(307 029)	-	995 213	-	-	1 459 437
Инвестиционная недвижимость	547 820	-	547 820	(7 390)	-	20 910	(37 640)	-	523 700
<b>Итого финансо- вые активы уровня 3</b>	<b>547 820</b>	<b>771 253</b>	<b>1 319 073</b>	<b>(314 419)</b>	<b>-</b>	<b>1 016 123</b>	<b>(37 640)</b>	<b>-</b>	<b>1 983 137</b>

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	2019 г.			2018 г.		
	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(68 954)	375 635	306 681	(5 906)	(308 513)	(314 419)

**Перевод между уровнями 1 и 2**

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

**Переводы с уровня 1 на уровень 2****Финансовые активы**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

27 305

522 207

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

**Переводы с уровня 2 на уровень 1****Финансовые активы**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

1 300 446

72 852

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

(в тысячах российских рублей)

**25. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

2019 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	38 144 304	–	13 952 364	52 096 668
<b>Итого</b>		<b>38 144 304</b>	<b>–</b>	<b>13 952 364</b>	<b>52 096 668</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	28 379 225	–	7 301 572	35 680 797
	Договоры «репо» с юридическими лицами	5 975 592	–	4 903 874	10 879 466
<b>Итого</b>		<b>34 354 817</b>	<b>–</b>	<b>12 205 446</b>	<b>46 560 263</b>

2018 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	41 251 184	–	10 178 304	51 429 488
<b>Итого</b>		<b>41 251 184</b>	<b>–</b>	<b>10 178 304</b>	<b>51 429 488</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	37 363 493	–	7 104 866	44 468 359
<b>Итого</b>		<b>37 363 493</b>	<b>–</b>	<b>7 104 866</b>	<b>44 468 359</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств.

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Ценные бумаги, купленные по договорам обратного «репо» и реализованные по договорам прямого «репо», на 1 января 2020 г. отсутствовали (на 31 декабря 2018 г.: 6 661 579 тыс. руб.). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 6 088 932 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**25. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)**

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 31 декабря 2019 г. составила 52 096 668 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 51 429 488 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 35 680 797 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 44 468 359 тыс. руб.) и как «Средства клиентов» в размере 10 879 466 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: отсутствовали).

**26. Взаимозачет финансовых инструментов**

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	
<b>2019 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	52 096 668	-	52 096 668	(46 560 263)	-	5 536 405
<b>Итого</b>	<b>52 096 668</b>	<b>-</b>	<b>52 096 668</b>	<b>(46 560 263)</b>	<b>-</b>	<b>5 536 405</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	46 560 263	-	46 560 263	(46 560 263)	-	-
<b>Итого</b>	<b>46 560 263</b>	<b>-</b>	<b>46 560 263</b>	<b>(46 560 263)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	
<b>2018 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	51 429 488	-	51 429 488	(44 468 359)	-	6 961 129
<b>Итого</b>	<b>51 429 488</b>	<b>-</b>	<b>51 429 488</b>	<b>(44 468 359)</b>	<b>-</b>	<b>6 961 129</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	44 468 359	-	44 468 359	(44 468 359)	-	-
<b>Итого</b>	<b>44 468 359</b>	<b>-</b>	<b>44 468 359</b>	<b>(44 468 359)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)

**27. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют несущественную долю в общем объеме операций Банка. Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

Ряд сделок, совершенных Банком со связанными сторонами, являлись сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров). Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

В состав связанных сторон включены:

- ▶ акционеры Банка;
- ▶ ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и прочие работники, принимающие риски;
- ▶ другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2019 г.				2018 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты, не погашенные на 1 января</b>	-	6 518	449 897	456 415	-	56 147	461 170	517 317
Кредиты, выданные в течение года	-	7 000	1 601 290	1 608 290	-	-	10 000	10 000
Погашение кредитов в течение года	-	(3 750)	(987 344)	(991 094)	-	(49 629)	-	(49 629)
Прочие изменения	-	-	(316 649)	(316 649)	-	-	(21 273)	(21 273)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	-	9 768	747 194	756 962	-	6 518	449 897	456 415
За вычетом резерва под ОКУ на 31 декабря	-	(180)	(390 967)	(391 147)	-	(611)	(345 535)	(346 146)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ</b>	-	9 588	356 227	365 815	-	5 907	104 362	110 269
Прочие активы	-	705	181	886	-	60	181	241
<b>Депозиты на 1 января</b>	-	406 077	8 313	414 390	366 084	150 393	-	516 477
Депозиты, полученные в течение года	1 000 000	799 654	126 919	1 926 573	63 624	600 471	8 009	672 104
Депозиты, погашенные в течение года	(1 000 000)	(985 434)	(123 564)	(2 108 998)	(456 851)	(382 078)	-	(838 929)
Прочие изменения	-	(31 969)	(292)	(32 261)	27 143	37 291	304	64 738
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	-	188 328	11 376	199 704	-	406 077	8 313	414 390
<b>Расчетные и текущие счета на 31 декабря</b>	23 540	194 632	94 745	312 917	8 291	84 010	863	93 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	202 503	131 333	-	333 836	207 055	135 534	-	342 589
Прочие резервы	-	255	-	255	-	30	-	30
Прочие обязательства	607	109 902	21	110 530	534	87 011	117	87 662
Обязательства по выдаче кредитов	-	15 000	681 300	696 300	-	3 000	-	3 000

(в тысячах российских рублей)

**27. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2019 г.				2018 г.			
	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	Итого
Акционеры	персонал	Акционеры			персонал			
Процентные доходы	-	447	112 258	<b>112 705</b>	-	5 793	56 055	<b>61 848</b>
Процентные расходы	(62 098)	(18 830)	(1 115)	<b>(82 043)</b>	(63 953)	(30 494)	(1 235)	<b>(95 682)</b>
Расходы/(доходы) по кредитным убыткам	-	567	(45 431)	<b>(44 864)</b>	-	39 979	(4 077)	<b>35 902</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	350 185	<b>350 185</b>	-	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	38 691	58 304	1 217	<b>98 212</b>	(62 133)	(53 973)	(51 485)	<b>(167 591)</b>
Комиссионные доходы	102 154	24 787	537	<b>127 478</b>	52 648	13 058	1 003	<b>66 709</b>
Прочие доходы	114	174	11 964	<b>12 252</b>	40 215	10 986	11	<b>51 212</b>
Прочие операционные расходы	(2 489)	(2 141)	(12 227)	<b>(16 857)</b>	(1 221)	(1 917)	(5 776)	<b>(8 914)</b>

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	62 060	53 052
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	22 858	24 107
Обязательные взносы в пенсионный фонд	8 717	6 894
Отчисления на социальное обеспечение	3 803	3 117
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>97 438</b>	<b>87 170</b>

**28. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала и для обеспечения устойчивого функционирования Банка в целом Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- ▶ *обязательные нормативы* достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;
- ▶ *соотношение капитала*, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и *доступного капитала*;
- ▶ *уровень достаточности капитала*, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- ▶ *величину капитала*, необходимого для покрытия *непредвиденных убытков*.

В рамках процесса планирования и последующей практической реализации Стратегии развития Банк придерживается минимизации расхождений между планируемым капиталом и необходимым капиталом.



(в тысячах российских рублей)

**28. Достаточность капитала (продолжение)**

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков / увеличению капитала Банка.

Капитал Банка и норматив достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (действующая Инструкция Банка России № 199-И).

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**Норматив достаточности капитала**

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимых значений нормативов, установленных в соответствии с нормативными актами Банка России:

- ▶ норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала – не менее 6,0%;
- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Базовый капитал</b>	<b>19 459 367</b>	<b>21 244 689</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>19 459 367</b>	<b>21 244 689</b>
Дополнительный капитал	14 572 920	–
<b>Итого капитал</b>	<b>34 032 287</b>	<b>21 244 689</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>125 650 204</b>	<b>121 580 436</b>
Норматив достаточности базового капитала	15,5%	17,5%
Норматив достаточности основного капитала	15,5%	17,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	27,1%	17,5%

Уровень достаточности капитала Банка в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., и в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., соответствовал внешним требованиям.

**29. События после отчетной даты**

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, 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, включая банки.

С марта 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 Банка оценивает возможное влияние ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 89 листа(ов)