

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Консолидированная финансовая отчетность по
состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	16
1 Введение	16
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	18
3 Основные принципы учетной политики	22
4 Анализ финансовых рисков	43
5 Чистый процентный доход	48
6 Чистый комиссионный доход	49
7 Расходы на персонал и административные расходы	50
8 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	51
9 Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	52
10 Налог на прибыль	52
11 Денежные и приравненные к ним средства	54
12 Депозиты в банках и других финансовых институтах	56
13 Финансовые активы, предназначенные для торговли	57
14 Кредиты, выданные клиентам	57
15 Инвестиционные финансовые активы	72
16 Основные средства	77
17 Прочие активы	79
18 Счета и депозиты кредитных организаций	79
19 Средства, причитающиеся клиентам	80
20 Выпущенные долговые ценные бумаги	80
21 Прочие обязательства	81
22 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82
23 Акционерный капитал	82
24 Забалансовые обязательства	83
25 Условные обязательства	83
26 Депозитарные услуги	84
27 Операции со связанными сторонами	85
28 Управление капиталом	87
29 Анализ по сегментам	89
30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	92
31 Передача финансовых активов	111
32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации ..	112
33 Прибыль на акцию	116
34 Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности	117
35 События, произошедшие после отчетной даты	118



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027739555282

Москва, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 4 и 14 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 33% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - («ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в Стадии. • По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений. • По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. • Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и

	<p>сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none">• В отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по Стадиям. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами.• Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем оценки результатов валидации моделей. <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете по состоянию на 31 декабря 2019 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми

рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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




Татарина Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

18 марта 2020 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	142 484	133 287
Прочие процентные доходы	5	4 868	4 646
Процентные расходы	5	(102 069)	(89 518)
Чистый процентный доход	5	45 283	48 415
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11,12, 14,15	(6 821)	(2 221)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		38 462	46 194
Комиссионные доходы	6	15 398	15 829
Комиссионные расходы	6	(3 864)	(3 483)
Чистая прибыль или (убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 590)	(5 611)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		793	(189)
Чистая прибыль или (убыток) от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(272)	(251)
Чистая реализованная прибыль или (убыток) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		200	-
Чистые доходы или (расходы) от прекращения признания финансовых инструментов по АС	14	295	-
Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой	9	(13 252)	2 723
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		162	-
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	8	3 318	(2 895)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(2 691)	(1 906)
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг		44	81
Чистый доход от выбытия дочерней компании		-	637
Чистые прочие операционные доходы или (расходы)		(665)	3 366
Непроцентные доходы или (расходы)		(2 124)	8 301
Операционные доходы		36 338	54 495
Расходы на персонал	7	(14 167)	(12 290)
Административные расходы	7	(5 155)	(6 085)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		(1 903)	(1 051)
Операционные расходы		(21 225)	(19 426)
Прибыль до налогообложения		15 113	35 069
Налог на прибыль	10	(3 156)	(7 845)
Прибыль за год		11 957	27 224

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	2019 год	2018 год
Прибыль за год		11 957	27 224
Прочий совокупный доход или (убыток)			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- переоценка зданий		(104)	(115)
- налог на прибыль по переоценке зданий		21	23
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- чистое изменение справедливой стоимости		4 429	(3 818)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(704)	(160)
- налог на прибыль по резерву изменений справедливой стоимости		(745)	796
<i>Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска</i>		80	-
<i>Налог на прибыль по изменению справедливой стоимости финансового обязательства, связанного с изменением собственного кредитного риска</i>		(16)	-
Прочий совокупный доход или (убыток) за год за вычетом налога на прибыль		2 961	(3 274)
Общий совокупный доход за год		14 918	23 950
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	33	0.32	0.89

Председатель Правления

Главный бухгалтер



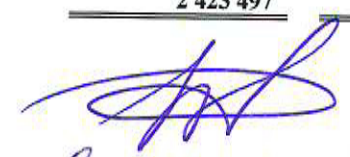

(Handwritten signature of V.A. Chubar)

(Handwritten signature of S.B. Sacc)

Чубарь В.А.

Сасс С.В.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Приме- чания	31 декабря 2019	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	953 645	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		16 944	13 065
Депозиты в банках и других финансовых институтах	12	348 794	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	13	38 550	15 665
- находящиеся в собственности Группы	13	37 920	12 909
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	630	2 756
Кредиты, выданные клиентам	14	788 655	709 045
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	14	685 372	617 911
- кредиты, выданные физическим лицам	14	103 283	91 134
Инвестиционные финансовые активы	15	258 168	214 481
- находящиеся в собственности Группы		206 844	84 703
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		51 324	129 778
Инвестиции в ассоциированные компании		2 350	2 275
Основные средства	16	9 515	7 182
Отложенный налоговый актив		113	113
Прочие активы	17	6 763	8 139
Всего активов		2 423 497	2 145 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты кредитных организаций	18	677 936	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	19	1 339 535	1 272 175
- корпоративным клиентам	19	853 353	897 099
- физическим лицам	19	486 182	375 076
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	9 874	6 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	168 549	105 305
Отложенное налоговое обязательство		3 370	4 248
Прочие обязательства	21	13 801	13 767
Всего обязательств		2 213 065	1 954 754
Капитал			
Акционерный капитал	23	30 692	27 942
Добавочный капитал		58 210	46 247
Выпущенные бессрочные облигации	23	37 871	46 691
Положительная переоценка зданий		407	490
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		1 146	(1 834)
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска		64	-
Нераспределенная прибыль		82 042	71 637
Всего капитала		210 432	191 173
Всего обязательств и капитала		2 423 497	2 145 927
Председатель Правления			Чубарь В.А.
Главный бухгалтер			Сакс С.В.



Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чания	2019	2018
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		140 587	140 326
Процентные расходы выплаченные		(91 004)	(84 526)
Комиссионные доходы полученные		15 868	15 568
Комиссионные расходы выплаченные		(3 378)	(3 272)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с ценными бумагами		342	(217)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(29 366)	22 428
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные		(2 497)	(1 742)
Чистые (выплаты) поступления по прочим операционным (расходам) доходам		(841)	3 099
Доходы от сдачи имущества в операционный лизинг полученные		44	81
Расходы на персонал выплаченные		(13 711)	(11 446)
Административные расходы выплаченные		(4 859)	(5 063)
Налог на прибыль уплаченный		(1 457)	(2 021)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		9 728	73 215
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(3 879)	(4 181)
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(351 545)	3 928
Финансовые активы, предназначенные для торговли		(19 722)	(9 608)
Кредиты, выданные клиентам		(125 032)	71 306
Прочие активы		(445)	2 561
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты кредитных организаций, кроме синдицированных и субординированных займов		151 903	(119 684)
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов		109 103	278 038
Прочие обязательства		(3 210)	2 217
Чистые денежные потоки, (использованные в) полученные от операционной деятельности		(233 099)	297 792
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(397 043)	(294 562)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		363 891	191 279
Чистая продажа дочерней компании		-	847
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 511)	(1 345)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		169	557
Поступления от продажи инвестиционной собственности		113	-
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании		-	(2 275)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(34 381)	(105 499)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	2019	2018
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций	23	14 713	-
Поступление средств от размещения и выпуска бессрочных облигаций		403	4 996
Выкуп и погашение бессрочных облигаций		(3 452)	(6 144)
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям		(3 872)	(3 872)
Погашение синдицированных займов		28 120	376
Поступление синдицированных займов		(19 920)	(11 452)
Поступление средств от размещения и выпуска субординированных облигаций		8 658	356
Частичное погашение субординированных облигаций		(16 102)	(13 718)
Поступление средств от размещения и выпуска прочих облигаций		135 659	42 421
Погашение прочих облигаций		(50 120)	(53 726)
Выплаты по обязательствам по аренде		(891)	-
Выплата дивидендов	23	<u>(2 979)</u>	<u>-</u>
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		<u>90 217</u>	<u>(40 763)</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(31 592)	78 514
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	11	<u>(279)</u>	<u>(626)</u>
Изменение денежных средств и их эквивалентов		<u>(209 134)</u>	<u>229 418</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		<u>1 162 779</u>	<u>933 361</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	11	<u>953 645</u>	<u>1 162 779</u>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

Чубарь В.А.

Сасс С.В.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Консолидированные отчеты об изменениях в капитале за 2019 год
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Положительная переоценка зданий	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	27 942	46 247	40 320	582	1 348	-	53 431	169 870
Итого общий совокупный доход за год	-	-	-	(92)	(3 182)	-	27 224	23 950
Выкуп бессрочных облигаций	-	-	(5 897)	-	-	-	-	(5 897)
Выпуск бессрочных облигаций	-	-	5 049	-	-	-	-	5 049
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(3 872)	(3 872)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям	-	-	7 219	-	-	-	(7 465)	(246)
Расходы по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)
Налоговый эффект по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	-	-
							2 373	2 373
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	27 942	46 247	46 691	490	(1 834)	-	71 637	191 173
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	27 942	46 247	46 691	490	(1 834)	-	71 637	191 173
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(83)	2 980	64	11 957	14 918
Увеличение акционерного капитала	2 750	11 963	-	-	-	-	-	14 713
Выкуп бессрочных облигаций	-	-	(4 825)	-	-	-	1 373	(3 452)
Выпуск бессрочных облигаций	-	-	403	-	-	-	-	403
Выплаченные проценты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(3 872)	(3 872)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям	-	-	(4 398)	-	-	-	4 398	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	-	(472)	(472)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	(2 979)	(2 979)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	30 692	58 210	37 871	407	1 146	64	82 042	210 432

Председатель Правления



Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. 16 мая 2016 года Банк был перерегистрирован в публичное акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, перевыпущенной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 10 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 130 отделений, установлено 1 131 банкомата и 6 815 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
АО «НКО Инкахран»	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	Россия	Инкассация	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «Ипотечный агент МКБ 2»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером (участником) дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест», ЗАО «Ипотечный агент МКБ» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется Группой через опционные соглашения на покупку акций. Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году. Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году.

Акционеры

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года являются:

- ООО «Концерн «РОССИУМ» – 59.64%*
- АО «Управляющая компания «Регионфинансресурс» – 8.56%
- ООО «ИК Алгоритм» – 5.75%
- Прочие акционеры – 26.05%.

Основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также обесценению российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской деловой среде. Группа находится в процессе оценки влияния описанных выше фактов и обстоятельств на финансовую отчетность.

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

* Доля владения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», включающая в себя долю прямого владения ООО «Концерн «РОССИУМ» в размере 56,07% и доли владения дочерних обществ Компании в размере 3,57%.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и в составе прочего совокупного дохода, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний, является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

Иностранные валюты, в частности доллар США, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США, установленные ЦБ РФ:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	61.9057	69.4706

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих Примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих Примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение входных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4,
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 32,
- показатели переоценки зданий – Примечание 16.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступает в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются. Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Ранее Группа определяла при заключении договора, являлся ли договор арендой или содержал в себе признаки аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*». Сейчас Группа определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила применить упрощение практического характера. Это означает, что Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению

КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Учет у арендатора

Группа арендует множество активов, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Группа ранее классифицировала договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Группа решила не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Группа представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера.

Группа представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в консолидированном отчете о финансовом положении.

i. Основные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

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

ii. Переход на новый стандарт

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Группы, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования

оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Группа применила данный подход ко всем договорам аренды.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

– Применила освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.

– Исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

– Использовала прошлый опыт при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Группа арендует некоторое количество транспортных средств. Данные договоры аренды классифицировались в качестве финансовой аренды по МСФО (IAS) 17. Для данных договоров финансовой аренды балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2019 года были определены непосредственно перед этой датой по МСФО (IAS) 17.

Учет у арендодателя

Группа не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования.

Учетная политика, применимая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17. Однако когда Группа является промежуточным арендодателем, договоры субаренды классифицируются в качестве актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не в качестве базового актива.

Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Группа является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется. Однако Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для распределения возмещения по договору аренды на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой. Группа сдает в субаренду некоторые объекты недвижимости. Согласно МСФО (IAS) 17, главный договор аренды и договоры субаренды классифицировались в качестве операционной аренды. Договоры субаренды классифицируются в качестве операционной аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Влияние на финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

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

	1 января 2019 года
Активы в форме права пользования в составе основных средств	3 001
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	2 942

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Группа осуществила дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 8.86 %.

	1 января 2019 года
Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности Группы	3 508
Дисконтированные с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года	2 261
Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года	31
Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью, договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев на момент перехода и прочих договоров	(131)
Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	781
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	2 942

ii. Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Группа признала активы в форме права пользования в размере 3 001 млн рублей и обязательства по аренде в размере 2 942 млн рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. За год, закончившийся 31 декабря 2019 Группа признала начисленные амортизационные отчисления в размере 893 млн рублей и процентные расходы в размере 259 млн рублей в отношении данных договоров аренды. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 на информацию по сегментам раскрыто в Примечании 29.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как:

- справедливая стоимость переданного возмещения; плюс
- признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании; плюс
- справедливая стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно; за вычетом
- чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Когда превышение является отрицательным, прибыль от приобретения незамедлительно признается в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их

возникновения.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если обязательство выплатить условное возмещение, которое отвечает определению финансового инструмента, классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае прочее условное возмещение переоценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, и последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует предприятие, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятии, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении предприятия. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность с даты начала осуществления контроля и до даты прекращения осуществления контроля. Учетные политики дочерних компаний изменялись при необходимости для соответствия политикам, принятым Группой.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их. Как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по фактическим затратам. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный в момент приобретения гудвил (деловую репутацию) за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом:

(i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Структурированные компании

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с объектами инвестиций, учитываемых по методу участия, исключается в размере, равном доле Группы в данных объектах инвестиций. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил, возникающий в результате приобретения дочерних компаний, отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового

актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Банк выступает агентом страховых компаний, предлагая свои страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссионные за такие агентские услуги, полученные Банком от таких партнеров. Он не считается неотъемлемой частью общей прибыльности потребительских кредитов, поскольку определяется и признается на основе договорных отношений Банка со страховщиком, а не с заемщиком. Банк не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионные доходы от страхования признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. У заемщиков есть выбор, приобретать ли страховой полис. Решение клиента потребительского кредита о покупке страхового полиса не влияет на указанную процентную ставку, предлагаемую клиенту.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

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

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию

на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, однако курсовые разницы, возникающие от пересчета следующих статей, признаются в составе прочего совокупного дохода:

- инвестиции в долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: долевые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка).

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на гиперинфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и статей капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года стала их балансовой стоимостью по состоянию на январь 2003 года для целей последующего учета.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках и других финансовых институтах, с первоначальным сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Признание и начальная оценка

Торговая дебиторская задолженность и выпущенные долговые ценные бумаги признаются в момент возникновения. Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Группа становится стороной по договору в отношении данного инструмента.

Финансовый актив (если только он не является торговой дебиторской задолженностью без значительного компонента финансирования) или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в отношении активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, операционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Торговая дебиторская задолженность без значительного компонента финансирования первоначально оценивается по цене сделки.

Классификация и последующая оценка

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговая инвестиция; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевая инвестиция, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, если только Группа не изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае все затронутые финансовые активы будут реклассифицированы в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

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

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

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

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

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

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

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

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

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это включает все производные финансовые активы. При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Финансовые активы – Оценка бизнес-модели

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

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится

до сведения руководства Группы;

- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Передача финансовых активов третьим сторонам в операциях, не отвечающих критериям прекращения признания, не является продажей для цели оценки бизнес-модели, что соответствует продолжению признания активов Группой.

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы – Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия, которые могут изменить процентную ставку по договору, включая условия о переменной ставке;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»).

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Финансовые активы – Последующая оценка и прибыль и убытки

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Данные активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытков от обесценения. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка.
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе. При прекращении признания прибыль и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Дивиденды признаются как доход в составе прибыли или убытков, если только дивиденды явно не отражают возмещение части стоимости инвестиций. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе и никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Группой, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Группы потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Группа применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI. При формировании такого суждения Группа обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Группа выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Финансовые обязательства - классификация, последующая оценка и прибыли и убытки

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если оно классифицируется как предназначенное для торговли, является производным или определяется как таковое при первоначальном признании. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, а чистая прибыль и убытки, включая любые процентные расходы, признаются в составе прибыли или убытка. Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы и прибыль или убыток по курсовым разницам отражаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток при прекращении признания также признается в составе прибыли или убытка.

Группа имеет банковские кредиты с фиксированной ставкой, по которым банки имеют возможность пересмотреть процентную ставку после изменения ключевой ставки, установленной ЦБ РФ. У Группы есть возможность принять пересмотренную ставку или выкупить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа рассматривает эти кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой.

Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Любые комиссии, полученные в рамках модификации, учитываются следующим образом:

- комиссии, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, и комиссии, которые представляют собой возмещение приемлемых затрат по сделке, включены в первоначальную оценку актива;
- прочие комиссии включаются в состав прибыли или убытка как часть прибыли или убытка при прекращении признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств от модифицируемого актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива

пересчитывается как текущая стоимость пересмотренных или модифицированных договорных денежных потоков, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Любые понесенные расходы или комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшиеся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Изменения в денежных потоках по существующим финансовым обязательствам не рассматриваются как изменения, если они являются результатом существующих договорных условий, например, изменения в фиксированных процентных ставках, инициированные банками, в связи с изменениями ключевой ставки ЦБ РФ, если договор займа дает право банкам сделать это, и у Группы есть возможность либо принять пересмотренную ставку, либо выкупить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа рассматривает изменение процентной ставки к текущей рыночной ставке, используя рекомендации по финансовым инструментам с плавающей ставкой. Это означает, что эффективная процентная ставка корректируется с учетом перспективы.

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения,

дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или изменение условий учитывается как погашение, любые понесенные расходы или комиссии признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или изменение не учитываются как погашение, любые понесенные расходы или комиссии корректируют балансовую стоимость обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного обязательства.

Реклассификация

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Группа изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы, если Группа изменит свою бизнес-модель управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут очень редкими. Такие изменения определяются высшим руководством Группы в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и демонстрироваться внешним сторонам. Соответственно, изменение бизнес-модели Группы произойдет только тогда, когда Группа либо начнет, либо прекратит осуществлять деятельность, которая является существенной для ее операций; например, когда Группа приобрела, ликвидировала или прекратила деятельность по бизнес-направлению.

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Группа также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменены, а потоки денежных средств от измененного обязательства существенно различаются, и в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченной суммой вознаграждения (включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые

максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе депозитов Центрального банка Российской Федерации, а также счетов и депозитов кредитных организаций. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств, а также депозитов в банках и других финансовых институтах. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой сразу отражаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По справедливой стоимости через прибыль или убыток

- *Активами, предназначенными для торговли*, являлись активы, которые приобретены Группой или возникли, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или являлись частью портфеля, управление активами в составе которого осуществлялось на совместной основе для получения краткосрочной прибыли. Активы, предназначенные для торговли, первоначально признавались и впоследствии оценивались по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом соответствующие затраты по сделке признавались в составе прибыли или убытка. Все изменения справедливой стоимости признавались как часть чистого дохода по торговым операциям в составе прибыли или убытка.
- *Активы, классифицированные по усмотрению Группы*. Некоторые инвестиционные ценные бумаги классифицировались по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с немедленным отражением изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

Имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроемкие финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению Группы как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги. Некотируемые долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не поддавалась надежной оценке, отражались по фактическим затратам. Все прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались после первоначального признания по справедливой стоимости.

Процентные доходы признавались в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признавались в составе прибыли или убытка, когда Группа

имела право на получение дивидендов. Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признавались в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признавались в составе прибыли или убытка.

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения, признавались в составе прочего совокупного дохода и представлялись в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При продаже инвестиции прибыль или убыток, накопленные в собственном капитале, реклассифицировались в состав прибыли или убытка. .

Непроизводный финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, который соответствовал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, не будь он классифицирован как имеющийся в наличии для продажи, мог быть реклассифицирован из этой категории в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Группа имела намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Группа по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Срок полезного использования, лет	
Здания	10-50
Офисная мебель и другое имущество	1-20
Компьютерное и офисное оборудование	1-5
Транспортные средства	3-7

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

В отношении отдельных групп активов (таких, как, например, воздушные суда) Группа применяет компонентную модель амортизации. В рамках данного подхода отдельные компоненты основных средств, себестоимость которых составляет значительную величину относительно общей себестоимости объекта, амортизируются отдельно. Срок службы таких компонентов может отличаться от срока службы объекта в целом. В случае, когда такой подход дает более точную оценку потребления экономических выгод от отдельного компонента, Группой может применяться метод амортизации, основанный на фактическом использовании ресурса такого компонента, а не сроке полезного использования. Группа регулярно пересматривает допущения о сроках полезного использования и/или ресурсах каждого из компонентов в рамках применения компонентной модели.

Расходы на ремонт и реконструкцию списываются по мере их возникновения и включаются в состав прочих общехозяйственных и административных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – недвижимость, удерживаемая с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг или в административных целях. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

При изменении назначения использования инвестиционной собственности (например, при реклассификации в состав основных средств) ее справедливая стоимость на дату реклассификации признается в качестве первоначальной стоимости для целей дальнейшего учета.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Аренда (учетная политика, применяемая до 1 января 2019 года)

Определение того, содержит ли соглашение признаки аренды

При заключении соглашения Группа определяет, содержит ли такое соглашение признаки аренды. Группа определяет это в случаях, если исполнение соглашения зависит от использования конкретного актива, и соглашение предусматривает передачу права на использование актива.

В начале или после переоценки соглашения Группа распределяет платежи и прочие вознаграждения, требуемые по такому соглашению, на платежи за аренду и платежи за прочие элементы на основе их относительной справедливой стоимости. Если в случае финансовой аренды Группа приходит к выводу, что надежно распределить платежи практически невозможно, то актив и обязательство признаются в сумме, равной справедливой стоимости лежащего в основе актива. Впоследствии обязательство уменьшается по мере осуществления платежей, и вмененная ставка процента по обязательству признается с использованием ставки привлечения заемных средств Группы.

Арендованные активы

Активы, удерживаемые Группой по договорам аренды (лизинга), по условиям которых Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. При первоначальном признании арендованный актив оценивается в сумме, равной наименьшей из его справедливой стоимости и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. После первоначального признания актив учитывается в соответствии с учетной политикой, применимой к этому активу.

Прочая аренда является операционной, и арендованные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Лизинговые платежи

Платежи, осуществляемые по операционной аренде, равномерно признаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Полученные арендные льготы признаются в качестве неотъемлемой части общих расходов по аренде в течение срока аренды.

Минимальные арендные платежи, осуществляемые по договорам финансовой аренды, распределяются между финансовыми расходами и снижением непогашенного обязательства. Финансовые расходы распределяются на каждый период в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства.

Обесценение

Непроизводные финансовые инструменты и активы по договору

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- долговым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- выданным договорам финансовой гарантии; и
- выданным кредитным обязательствам.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания (Примечание 4).

При определении того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания, и при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа допускает, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, если его погашение просрочено более чем на 30 дней.

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней.

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок представляют собой ожидаемые кредитные убытки от всех возможных событий дефолта в течение ожидаемого срока использования финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (или в течение более короткого периода, если ожидаемый срок использования менее 12 месяцев).

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, представляет собой максимальный предусмотренный договором период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску.

Однако в отношении овердрафтов и кредитных карт, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный срок по договору, если предусмотренная договором возможность Группы потребовать погашения кредита и аннулировать принятое на себя обязательство в части не востребовавшихся средств не ограничивает подверженность Группы риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на групповой основе. Предусмотренное договором право Группы на расторжение договора с немедленным вступлением в силу не реализуется ей в рамках обычной деятельности по управлению рисками, а реализуется только в тех случаях, когда Группе становится известно о повышении кредитного риска на уровне всего механизма кредитования. Указанный более длительный период оценивается с учетом мер по управлению кредитным риском, которые Группа ожидает предпринять в целях снижения ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов, аннулирование договора инструмента кредитования и/или обращение оставшейся части в кредит с фиксированными условиями погашения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополученных денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополученных денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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

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

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

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

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

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

Списания

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

Объекты инвестиций, учитываемые по методу долевого участия

Убыток от обесценения в отношении объекта инвестиций, учитываемого по методу долевого участия, оценивается путем сравнения возмещаемой суммы инвестиции с ее балансовой стоимостью. Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка и восстанавливается, если в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы, произошло благоприятное изменение.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в согласованные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Бессрочные инструменты

Бессрочные безотзывные долговые инструменты, которые были выпущены Группой и по которым не предусмотрены обязательные купонные платежи, учитываются Группой в составе капитала.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Сравнительные данные

В целях обеспечения более наглядного представления Группа выделила Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток из состава Прочих обязательств в отдельную строку консолидированного отчета о финансовом положении. Представление сравнительных данных изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Эффект на консолидированный отчет о финансовом положении представлен ниже:

	31 декабря 2018 До реклассификации	Реклассификация	31 декабря 2018 После реклассификации
Прочие обязательства	20 096	(6 329)	13 767
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 329	6 329

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, и допускается досрочное применение; тем не менее, Группа не применяла досрочно следующие новые или измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – Суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Количественными критериями существенного изменения кредитного риска является снижение рейтинга на 3 и более градации по отношению к рейтингу по данному требованию на момент первоначального признания, если рейтинг на дату первоначального признания выше рейтинга C1; снижение рейтинга на 2 и более градации по отношению к рейтингу по данному требованию на момент первоначального признания, если рейтинг на дату первоначального признания ниже или равен рейтингу C1.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно

выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа управляет эффективностью критериев, используемых для определения существенного увеличения кредитного риска, путем регулярного пересмотра с целью подтверждения следующего:

- критерии способны определять существенное увеличение кредитного риска до наступления дефолта;
- критерии не совпадают во времени с появлением просроченной задолженности 30 дней;
- средний период времени между обнаружением существенного увеличения кредитного риска и дефолтом является разумным;
- остатки в основном не переходят из категории 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными; и
- отсутствует необъяснимая волатильность между 12-месячными ожидаемыми кредитными убытками и ожидаемыми кредитными убытками за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений

может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3) имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

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

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом

договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Анализ кредитного качества

Анализ кредитного качества ссуд основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой:

- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют более высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Проблемные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3.

5 Чистый процентный доход

	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные клиентам	61 814	65 515
Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	66 958	58 086
Прочие финансовые активы	1 653	1 010
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 059	8 676
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	142 484	133 287
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 791	3 397
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 077	1 249
Прочие процентные доходы	4 868	4 646
	147 352	137 933
Процентные расходы		
Средства, причитающиеся клиентам	(67 116)	(48 636)
Счета и депозиты кредитных организаций	(25 260)	(32 064)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 434)	(8 811)
Обязательства по аренде	(259)	(7)
	(102 069)	(89 518)
Чистый процентный доход	45 283	48 415

6 Чистый комиссионный доход

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	2 926	3 161
Прочие кассовые операции	2 741	2 392
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	2 348	2 177
Комиссии по обеспечению договоров страхования	2 250	2 324
Расчетные операции и банковские переводы	1 892	2 329
Инкассация	1 564	1 954
Комиссия за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение	1 039	976
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	481	303
Прочее	157	213
	15 398	15 829
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(2 767)	(2 819)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(390)	(37)
Расчетные операции и банковские переводы	(546)	(226)
Прочее	(161)	(401)
	(3 864)	(3 483)
Чистый комиссионный доход	11 534	12 346

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

7 Расходы на персонал и административные расходы

	2019 год	2018 год
Вознаграждения сотрудников	11 760	9 873
Расходы на социальное страхование	2 407	2 417
Расходы на персонал	14 167	12 290
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	1 144	1 335
Операционные налоги	864	589
Содержание помещений	765	749
Охрана	534	557
Юридические и консультационные услуги	341	313
Расходы на услуги связи	412	298
Списание малоценных основных средств	253	265
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	226	187
Арендная плата	219	1 185
Страхование	146	141
Транспортные расходы	126	151
Убыток от переоценки зданий	89	279
Прочее	36	36
Административные расходы	5 155	6 085

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

8 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение и резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	457	55	173	5 969	6 654
Чистое создание или (восстановление) резерва	301	410	452	(4 481)	(3 318)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	(29)	(2)	(31)
Списания	-	(281)	-	(6)	(287)
Сумма резерва по состоянию на конец года	<u>758</u>	<u>184</u>	<u>596</u>	<u>1 480</u>	<u>3 018</u>

Группа пересмотрела информацию об исторических потерях по нефинансовым гарантиям и соответствующим образом скорректировала ставку резерва в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года. Также Группа получила обеспечение по существенной нефинансовой гарантии в 2019 году. В случае отсутствия описанных изменений по состоянию на 31 декабря 2019 года резервы по судебным разбирательствам и прочие резервы составили бы на 3 589 млн рублей больше.

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Резерв по финансовым гарантиям и условным обязательствам кредитного характера	Резервы под убытки и прочие резервы	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	514	231	3 175	247	4 167
Чистое создание или (восстановление) резерва	214	(100)	(3 002)	5 783	2 895
Списания	(229)	(41)	-	(61)	(331)
Выбытие дочерней компании	(42)	(35)	-	-	(77)
Сумма резерва по состоянию на конец года	<u>457</u>	<u>55</u>	<u>173</u>	<u>5 969</u>	<u>6 654</u>

9 Чистая прибыль или (убыток) от операций с иностранной валютой

В состав финансового результата от операций с иностранной валютой за 2019 год входит реализованный убыток от сделок ПФИ в размере 29 217 млн рублей, прибыль по незавершенным сделкам ПФИ в размере 324 млн рублей и прибыль от переоценки валютных остатков в сумме 15 641 млн рублей.

10 Налог на прибыль

	2019 год	2018 год
Текущий налог на прибыль	5 798	3 025
Отложенный налог на прибыль	(2 642)	4 820
(Возмещение) расход по налогу на прибыль	3 156	7 845

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по налогу на прибыль в 2019 году составляет 20% (2018 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2019 год	%	2018 год	%
Прибыль до налогообложения	15 113		35 069	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	3 023	20,00%	7 014	20,00%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(527)	(3,50)%	(431)	(1,20)%
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	660	4,40%	1 262	3,60%
Расход по налогу на прибыль	3 156	20,90%	7 845	22,40%

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Изменение величины временных разниц в течение 2019 и 2018 годов может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Отражено напрямую в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	
Денежные и приравненные к ним средства	(265)	-	(265)	(76)	-	-	(341)	
Депозиты в финансовых институтах	(21)	-	(21)	(3)	-	-	(24)	
Финансовые активы, предназначенные для торговли	876	-	876	628	-	-	1 504	
Кредиты, выданные клиентам	3 663	-	3 663	(390)	-	-	3 273	
Инвестиционные финансовые активы	2 604	-	2 604	(3 311)	745	-	38	
Основные средства	249	600	849	431	(21)	-	1 259	
Прочие активы	(569)	(12)	(581)	531	-	-	(50)	
Средства, причитающиеся клиентам	72	-	72	(52)	-	-	20	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 248)	-	(1 248)	72	16	-	(1 160)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	238	-	238	(1 064)	-	1 024	198	
Прочие обязательства	(1 464)	(588)	(2 052)	592	-	-	(1 460)	
Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	4 135	-	4 135	(2 642)	740	1 024	3 257	
	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Отражено напрямую в составе капитала	Выбытие дочерней компании	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Денежные и приравненные к ним средства	-	(134)	(134)	(131)	-	-	-	(265)
Депозиты в финансовых институтах	12	(33)	(21)	-	-	-	-	(21)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8 708	244	8 952	(8 076)	-	-	-	876
Кредиты, выданные клиентам	3 774	(1 368)	2 406	1 293	-	-	(36)	3 663
Инвестиционные финансовые активы	(959)	(278)	(1 237)	4 637	(796)	-	-	2 604
Основные средства	257	-	257	15	(23)	-	-	249
Прочие активы	(393)	(26)	(419)	(160)	-	-	10	(569)
Средства, причитающиеся клиентам	(7 286)	-	(7 286)	7 358	-	-	-	72
Выпущенные долговые ценные бумаги	364	-	364	1 317	-	(1 443)	-	238
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(310)	-	(310)	(938)	-	-	-	(1 248)
Прочие обязательства	(669)	(332)	(1 001)	(495)	-	-	32	(1 464)
Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	3 498	(1 927)	1 571	4 820	(819)	(1 443)	6	4 135

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) могут быть представлены следующим образом:

	2019			2018		
	Сумма до налого- обложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по переоценке зданий	(104)	21	(83)	(115)	23	(92)
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	3 725	(745)	2 980	(3 978)	796	(3 182)
Собственный кредитный риск финансового обязательства	80	(16)	64	-	-	-
Прочий совокупный убыток	3 701	(740)	2 961	(4 093)	819	(3 274)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства в кассе	17 478	18 655
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	85 001	56 103
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	5 289	7 562
С кредитным рейтингом от A+ до A-	1 529	1 467
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 006	3 291
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	515	853
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	109
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 093	983
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	11 432	14 265
Средства в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 510	2 219
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	9 285	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	-	12 416
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	33 790	6 520
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	19 256	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	51 509	49 560
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	725 961	1 004 339
Всего средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	841 311	1 075 054
Всего денежных и приравненных к ним средств	955 222	1 164 077
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 577)	(1 298)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	953 645	1 162 779

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Средств, приравненных к денежным, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску, в сумме 418 млн рублей (31 декабря 2018 года: 876 млн рублей), контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску, в сумме 726 636 млн рублей (31 декабря 2018 года: 1 004 446 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО» в размере 725 958 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации с рейтингом ВВ- to ВВВ (85,8 %), акции (10,7%), глобальные депозитарные расписки (3,0%), американские депозитарные расписки (0,5%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО» в размере 1 004 339 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации с рейтингом В- to ВВВ- (96,3%) и акции (3,7%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 824 634 млн рублей (31 декабря 2018 года: 1 058 970 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 919 322 млн рублей (31 декабря 2018 года: 1 152 996 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма денежных и приравненных к ним средств, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 189 185 млн рублей (31 декабря 2018 года: 137 689 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года общий объем денежных и приравненных к ним средств, выданных двадцати крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 848 981 миллионов рублей или 88,9% (31 декабря 2018 года: 1 143 863 миллионов рублей или 98,3%) от общей суммы денежных и приравненных к ним средств до вычета резерва под обесценения.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019	Год, закончившийся 31 декабря 2018
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 298	673
Чистое (восстановление) создание резерва	279	626
Списания	-	(1)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 577	1 298

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по денежным и приравненным к ним средствам раскрыта в Примечании 30.

12 Депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	73	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	670	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 816	2 619
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 965	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 304	4 047
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	341 274	6 652
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	349 102	13 318
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(308)	(135)
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	348 794	13 183

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 341 274 млн рублей (31 декабря 2018 года: 6 632 млн рублей – средний кредитный риск; 20 млн рублей – проблемные активы).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в остатки депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО» в сумме 341 274 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации инвестиционного уровня (95,9%), акции (3%) и американские депозитарные расписки (1,1%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в остатки депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО» в сумме 3 679 млн рублей, обеспеченные акциями.

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 344 025 млн рублей (31 декабря 2018 года: 7 762 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма депозитов в банках и других финансовых институтах, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составляет 378 289 млн рублей (31 декабря 2018 года: 10 417 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года общий объем депозитов в банках и других финансовых институтах приходится на пятнадцать заемщиков (31 декабря 2018: семь заемщиков) или групп связанных заемщиков.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	2019 год	2018 год
Сумма резерва по состоянию на начало периода	135	166
Чистое создание (восстановление) резерва	203	(31)
Списания	(30)	-
Сумма резерва по состоянию на конец периода	308	135

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк признаёт оценочный резерв по депозитам в банках и других финансовых институтах в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитам в банках и других финансовых институтах раскрыта в Примечании 30.

13 Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 418
Еврооблигации Правительства РФ	-	470
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	205	65
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	87	-
С кредитным рейтингом от от AA+ to AA-	22	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	8 610	3 109
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	6 846	2 955
С кредитным рейтингом от В+ до В-	817	127
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	12 870	129
Инвестиции в долевые инструменты		
С кредитным рейтингом от от AA+ to AA-	704	-
Производные финансовые инструменты		
	7 759	4 636
Всего находящихся в собственности Группы	37 920	12 909
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	547	2 606
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	83	150
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	630	2 756
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	38 550	15 665

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2019 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 1 399 млн рублей (31 декабря 2018 года: 5 639 млн рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

14 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	642 179	580 146
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 982)	(25 618)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	608 197	554 528
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	82 402	72 219
Ипотечные кредиты	23 692	20 679
Кредитные карты	3 713	3 585
Кредиты на покупку автомобилей	34	119
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 558)	(5 468)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	103 283	91 134

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	752 020	676 748
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 540)	(31 086)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые по амортизированной стоимости	711 480	645 662
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	77 175	63 383
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	788 655	709 045

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	795 445	705 067
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 905	18 257
- Просроченные на срок 31-60 дней	581	3 614
- Просроченные на срок 61-90 дней	592	1 239
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 194	2 793
- Просроченные на срок 181-360 дней	12 485	4 803
- Просроченные на срок более 360 дней	14 993	4 358
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	829 195	740 131
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 540)	(31 086)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	788 655	709 045

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 33 750 млн рублей, что составляет 4.1% кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 35 064 млн рублей и 4.7% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2019 года проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 29 672 млн рублей или 3.6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2018 года: 11 954 млн рублей или 1.6 % соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2019 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 120.1%, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 136.6 % (31 декабря 2018 года: 88.7% и 260.0% соответственно).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	693 660	614 542
- Просроченные на срок менее 31 дня	-	17 149
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	3 131
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	901
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 195	1 811
- Просроченные на срок 181-360 дней	10 425	2 912
- Просроченные на срок более 360 дней	14 074	3 083
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	719 354	643 529
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 982)	(25 618)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	685 372	617 911

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость и прочее имущество, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Недвижимость	141 618	129 339
Дебиторская задолженность	22 547	56 403
Ценные бумаги	29 752	35 022
Оборудование и автомобили	16 823	12 297
Товары в обороте	4 919	7 013
Гарантийные депозиты	11 167	89
Собственные долговые ценные бумаги Банка	493	13
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	458 053	377 735
	685 372	617 911

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с обеспечением (2018 год: нет).

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был 1 кредит, по которому не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с обеспечением (2018 год: нет).

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистая балансовая стоимость обесцененных кредитов корпоративным клиентам составила 14 112 млн руб. (2018 год: 15 079 млн руб.), стоимость обеспечения данных кредитов (преимущественно коммерческая недвижимость) составила 10 015 млн руб. (2018 год: 3 186 млн руб.)

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2019 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам (2019 год: нет приобретений). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитного качества

31 декабря 2019 года

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	217 622	-	-	-	217 622
Средний кредитный риск	327 506	-	-	-	327 506
Высокий кредитный риск	48 312	13 722	-	-	62 034
Проблемные активы	-	-	29 788	5 229	35 017
Всего	593 440	13 722	29 788	5 229	642 179
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 610)	(2 468)	(20 904)	-	(33 982)
Балансовая стоимость	582 830	11 254	8 884	5 229	608 197
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	8 662	104	-	-	8 766
Балансовая стоимость (резерв)	(16)	-	-	-	(16)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Низкий кредитный риск	8 558	-	-	-	8 558
Средний кредитный риск	18 653	-	6 416	-	25 069
Высокий кредитный риск	2 131	70	175	-	2 376
Всего	29 342	70	6 591	-	36 003
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(442)	(20)	(105)	-	(567)
Балансовая стоимость	(599)	(20)	(160)	-	(779)

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2018

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<u>Кредиты, выданные</u>					
<u>корпоративным клиентам,</u>					
<u>оцениваемые по</u>					
<u>амортизированной стоимости</u>					
Низкий кредитный риск	141 051	-	-	-	141 051
Средний кредитный риск	347 017	25 732	-	5 348	378 097
Высокий кредитный риск	28 040	13 835	-	7 343	49 218
Проблемные активы	-	-	11 780	-	11 780
Всего	516 108	39 567	11 780	12 691	580 146
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 289)	(5 937)	(9 392)	-	(25 618)
Балансовая стоимость	505 819	33 630	2 388	12 691	554 528
<u>Обязательства по</u>					
<u>предоставлению займов</u>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46)	-	-	-	(46)
Балансовая стоимость (резерв)	(46)	-	-	-	(46)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>					
Низкий кредитный риск	127	-	-	-	127
Средний кредитный риск	3 660	500	-	-	4 160
Высокий кредитный риск	-	-	15	-	15
Всего	3 787	500	15	-	4 302
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(85)	(40)	(2)	-	(127)
Балансовая стоимость	(109)	(40)	(2)	-	(151)

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма кредитов, выданных клиентам, в отношении которой сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для расчета ожидаемых кредитных убытков, составила 36 885 млн рублей (31 декабря 2018 года: 36 764 млн рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки¹ по кредитам корпоративным клиентам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

¹ - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данной таблице включает ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов для соответствующих корпоративных клиентов.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Год, закончившийся 31 декабря 2019 года					
Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего	
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва по состоянию на начало периода	10 289	5 937	9 392	-	25 618
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	505	(505)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(99)	99	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(162)	(3 307)	3 469	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(960)	1 447	7 137	(7 633)	(9)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	6 815	-	1 386	-	8 201
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(4 418)	(799)	(19)	-	(5 236)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(839)	-	-	-	(839)
Списания	(155)	(404)	(958)	-	(1 517)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	465	-	465
Высвобождение дисконта	-	-	865	-	865
Валютные и другие движения	(366)	-	(833)	-	(1 199)
Погашение кредитно-обесцененного при первоначальном признании кредита в сумме, превышающей ожидаемые денежные потоки с учетом ОКУ на дату первоначального признания	-	-	-	7 633	7 633
Сумма резерва по состоянию на конец периода	10 610	2 468	20 904	-	33 982

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Группа признала убыток от первоначального признания приобретенных или выданных обесцененных кредитов на сумму 46 млн рублей.

За год, закончившийся 31 декабря 2019, Группа признала убыток от существенной модификации на сумму 2 210 млн рублей и прибыль от существенной модификации на сумму 2 505 млн рублей.

Убытки от обесценения при погашении приобретенных или выданных обесцененных кредитов составила 7 633 млн рублей.

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года			
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты корпоративным клиентам				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	7 796	1 285	35 318	44 399
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	207	(207)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(300)	300	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(106)	(5)	111	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 155)	1 304	(1 775)	(1 626)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	7 316	3 707	286	11 309
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(3 683)	(465)	(5 137)	(9 285)
Переход в активы, удерживаемые для продажи	-	-	(7 700)	(7 700)
Списания	-	-	(12 492)	(12 492)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	294	294
Высвобождение дисконта	-	-	1 029	1 029
Выбытие дочерней компании	(93)	(103)	(572)	(768)
Валютные и другие движения	307	121	30	458
Сумма резерва по состоянию на конец периода	10 289	5 937	9 392	25 618

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 320 633 млн рублей в течение года (31 декабря 2018 года: 354 630 млн рублей), привело к снижению ОКУ на 5 236 млн рублей (31 декабря 2018 года: 9 285 млн рублей).

Списания и продажа кредитов, выданных корпоративным клиентам в сумме 10 133 млн рублей в течение года (31 декабря 2018 года: 112 486 млн рублей), привело к снижению ОКУ на 1 517 млн рублей (31 декабря 2018 года: 20 192 млн рублей).

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года, в сумме 11 840 млн рублей (31 декабря 2018 года: 5 062 млн рублей) привел к увеличению ОКУ на 3 956 млн рублей (31 декабря 2018 года: 3 003 млн рублей).

Переход из категории ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-

обесцененными, в течение года в сумме 10 818 млн рублей (31 декабря 2018 года: нет) привел к увеличению ОКУ на 3 411 млн рублей (31 декабря 2018 года: нет).

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 430 688 млн рублей в течение года (31 декабря 2018 года: 411 872 млн рублей) привело к увеличению ОКУ на 8 202 млн рублей (31 декабря 2018 года: 11 309 млн рублей).

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года					
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	75 334	22 993	3 428	30	101 785
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 686	219	-	-	2 905
- Просроченные на срок 31-60 дней	530	17	34	-	581
- Просроченные на срок 61-90 дней	529	30	32	1	592
- Просроченные на срок 91-180 дней	890	44	65	-	999
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 778	172	107	3	2 060
- Просроченные на срок более 360 дней	655	217	47	-	919
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	82 402	23 692	3 713	34	109 841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 030)	(219)	(307)	(2)	(6 558)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	76 372	23 473	3 406	32	103 283

31 декабря 2019 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	97 923	3 721	141	101 785
- Просроченные на срок менее 31 дня	802	2 103	-	2 905
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	581	-	581
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	555	37	592
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	999	999
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2 060	2 060
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	919	919
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	98 725	6 960	4 156	109 841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 157)	(1 925)	(3 476)	(6 558)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	97 568	5 035	680	103 283

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018				Всего
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	67 455	19 605	3 356	109	90 525
- Просроченные на срок менее 31 дня	883	222	-	3	1 108
- Просроченные на срок 31-60 дней	400	54	28	1	483
- Просроченные на срок 61-90 дней	295	18	25	-	338
- Просроченные на срок 91-180 дней	722	208	49	3	982
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 646	160	83	2	1 891
- Просроченные на срок более 360 дней	818	412	44	1	1 275
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	72 219	20 679	3 585	119	96 602
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 927)	(294)	(243)	(4)	(5 468)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 292	20 385	3 342	115	91 134

	31 декабря 2018			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	87 898	2 454	172	90 524
- Просроченные на срок менее 31 дня	181	890	37	1 108
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	465	18	483
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	307	31	338
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	981	981
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 891	1 891
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 277	1 277
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	88 079	4 116	4 407	96 602
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 102)	(950)	(3 416)	(5 468)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	86 977	3 166	991	91 134

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Для портфеля однородных ссуд руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения, а исходит из статистики убыточности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные

кредиты на сумму 699 млн рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 517 млн рублей (31 декабря 2018 года: 1 074 млн рублей и 764 млн рублей соответственно).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа получила активы путем вступления во владение обеспечением, числящимся в залоге по кредитам физических лиц на сумму 156 млн. рублей (В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года: 56 млн. рублей). Группа намеревается продать данные активы, как только это станет возможным.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки* по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2019, может быть представлен следующим образом:

* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 011	884	3 032	4 927
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	225	(157)	(68)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(106)	135	(29)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(84)	(388)	472	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(363)	989	2 544	3 170
Финансовые активы, созданные или приобретенные	567	485	363	1 415
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(197)	(79)	(349)	(625)
Списания	-	(32)	(4 262)	(4 294)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	1 048	1 048
Высвобождение дисконта	-	-	390	390
Валютные и другие движения	(1)	-	-	(1)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 052	1 837	3 141	6 030
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	52	15	227	294
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	25	(3)	(22)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(2)	2	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(5)	5	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(48)	12	(105)	(141)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	39	1	19	59
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(9)	(2)	(51)	(62)
Списания	-	-	(191)	(191)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	248	248
Высвобождение дисконта	-	-	12	12
Валютные и другие движения	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец периода	57	20	142	219

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Год, закончившийся 31 декабря 2019 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	40	50	153	243
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	10	(10)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3)	3	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(18)	20	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	47	146	192
Финансовые активы, созданные или приобретенные	15	13	16	44
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(10)	(18)	(19)	(47)
Списания	-	-	(211)	(211)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	56	56
Высвобождение дисконта	-	-	32	32
Валютные и другие движения	(1)	-	(1)	(2)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	48	67	192	307
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	1	3	4
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(18)	(18)
Финансовые активы, которые были полностью погашены	-	-	(1)	(1)
Списания	-	-	(7)	(7)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	24	24
Сумма резерва по состоянию на конец периода	-	1	1	2

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки* по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков загод, закончившийся 31 декабря 2019, может быть представлен следующим образом:

* - Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
 Примечания к консолидированной отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Год, закончившиеся 31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 294	933	3 880	6 107
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	477	(178)	(299)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(117)	229	(112)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(138)	(505)	643	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(734)	335	1 433	1 034
Финансовые активы, созданные или приобретенные	506	210	268	984
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(304)	(145)	(273)	(722)
Списания	-	-	(3 529)	(3 529)
Возмещение ранее списанных сумм	27	5	475	507
Высвобождение дисконта	-	-	546	546
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 011	884	3 032	4 927
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	79	39	565	683
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	23	(9)	(14)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	3	(2)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(16)	18	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(64)	12	26	(26)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	29	-	48	77
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(15)	(14)	(82)	(111)
Списания	-	-	(631)	(631)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	269	269
Высвобождение дисконта	-	-	27	27
Валютные и другие движения	3	-	4	7
Сумма резерва по состоянию на конец периода	52	15	228	295
Год, закончившиеся 31 декабря 2018 года				

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	51	82	177	310
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	17	(17)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3)	3	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2)	(22)	24	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20)	31	48	59
Финансовые активы, созданные или приобретенные	11	10	36	57
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(14)	(37)	(20)	(71)
Списания	-	-	(183)	(183)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	36	36
Высвобождение дисконта	-	-	35	35
Сумма резерва по состоянию на конец периода	40	50	153	243
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	2	1	19	22
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-	(7)	(8)
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1)	-	(4)	(5)
Списания	-	-	(24)	(24)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	19	19
Сумма резерва по состоянию на конец периода	-	1	3	4

По состоянию на 31 декабря 2019 года общий объем кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 365 717 млн рублей или 44.1% (31 декабря 2018 года: 335 850 млн рублей или 45.4 %) от общей суммы кредитов, выданных клиентам Группы.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	109 841	96 603
Добыча и торговля сырой нефтью	246 425	175 881
Нефтепереработка / производство и торговля	104 248	140 819
Строительство и девелопмент	67 131	55 230
Сдача недвижимости в аренду	67 161	50 961
Авто-, мототехника, запасные части	54 948	51 457
Лизинг оборудования	37 224	33 360
Промышленная химия	24 393	30 558
Финансы	24 009	17 920
Продукты питания и сельхозпродукция	18 889	18 567
Услуги	18 270	13 739
Металлопродукция	16 949	24 783
Энергетика	13 217	-
Оборудование и специальная техника	7 078	7 023
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	6 044	8 424
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	4 967	5 268
Транспортная инфраструктура	2 148	1 968
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	1 898	1 271
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	1 669	3 485
Строительные и отделочные материалы, мебель	1 649	1 492
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	914	915
Книги, полиграфическая и видеопродукция	95	32
Банковские услуги	1	-
Телекоммуникации	-	69
Государственные и муниципальные учреждения	-	90
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	-	35
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	-	57
Прочие	27	124
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	829 195	740 131
Резерв под обесценение	(40 540)	(31 086)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	788 655	709 045

Сроки погашения кредитов

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по кредитам, выданным клиентам раскрыта в Примечании 30.

15 Инвестиционные финансовые активы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	207 785	174 960
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	34 235	39 401
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытки за период	16 148	120
Всего инвестиционных финансовых активов	258 168	214 481

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиционные финансовые активы, в размере 195 333 млн рублей могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации (31 декабря 2018 года: 166 447 млн рублей).

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	20 718	18 891
Еврооблигации Правительства РФ	16 984	7 671
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	1 367
Облигации Центрального банка Российской Федерации	106 896	-
Корпоративные облигации	37 627	41 825
Корпоративные еврооблигации	873	2 525
Всего находящихся в собственности Группы	183 098	72 279
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 355	5 374
Еврооблигации Правительства РФ	-	61 112
Корпоративные облигации	18 881	27 103
Корпоративные еврооблигации	2 451	9 092
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	24 687	102 681
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	207 785	174 960

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Корпоративные еврооблигации	7 255	7 885
Корпоративные облигации	387	4 337
Векселя	450	450
Всего находящихся в собственности Группы	8 092	12 672

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные еврооблигации	20 612	24 086
Корпоративные облигации	6 111	3 088
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	26 723	27 174
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(580)	(445)
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	34 235	39 401

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Инвестиции в долевыми инструментами	16 148	120
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16 148	120

В течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года, приобретение акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 15 875 миллионов рублей носило неденежный характер (31 декабря 2018 года: нет).

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	618	-	-	618
Чистое восстановление резерва	(239)	-	-	(239)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	379	-	-	379

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	2018 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	805	-	-	805
Чистое восстановление резерва	(187)	-	-	(187)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	618	-	-	618

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	175	-	270	445
Чистое восстановление резерва	(45)	-	180	135
Сумма резерва по состоянию на конец периода	130	-	450	580

	2018 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Сумма резерва по состоянию на начало периода	21	7	270	298
Чистое создание (восстановление) резерва	154	(7)	-	147
Сумма резерва по состоянию на конец периода	175	-	270	445

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	24 585	-	-	24 585
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 724	-	-	9 724
С кредитным рейтингом от В+ до В-	56	-	-	56
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	450	450
Всего	34 365	-	450	34 815
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(130)	-	(450)	(580)
Балансовая стоимость	34 235	-	-	34 235
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	176 313	-	-	176 313
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	15 938	-	-	15 938
С кредитным рейтингом от В+ до В-	1 702	-	-	1 702
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13 832	-	-	13 832
Всего	207 785	-	-	207 785
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(379)	-	-	(379)
Валовая балансовая стоимость	206 732	-	-	206 732
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	207 785	-	-	207 785

	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<u>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	30 435	-	-	30 435
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 525	-	-	2 525
С кредитным рейтингом от В+ до В-	165	-	-	165
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 271	-	450	6 721
Всего	39 396	-	450	39 846

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(175)	-	(270)	(445)
Балансовая стоимость	39 221	-	180	39 401

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

С кредитным рейтингом от А+ до А-	123	-	-	123
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	133 775	-	-	133 775
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	16 170	-	-	16 170
С кредитным рейтингом от В+ до В-	8 241	-	-	8 241
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	258	-	-	258
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	16 393	-	-	16 393
Всего	174 960	-	-	174 960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(618)	-	-	(618)
Валовая балансовая стоимость	177 870	-	-	177 870
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	174 960	-	-	174 960

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, нет бумаг, не имеющих кредитного рейтинга (31 декабря 2018 года: эквивалентные Среднему кредитному риску – в сумме 3 516 рублей, эквивалентные Низкому кредитному риску в сумме 2 755 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеющих кредитного рейтинга, включены контрагенты с кредитным рейтингом, эквивалентным Низкому кредитному риску в сумме 4 153 млн рублей и контрагенты с кредитным рейтингом эквивалентным Среднему кредитному риску в сумме 9 679 млн рублей (31 декабря 2018 года: эквивалентные Низкому кредитному риску в сумме 2 058 млн рублей, эквивалентные Среднему кредитному риску в сумме 14 335 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Инвестиционные ценные бумаги, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, составляют 154 694 млн рублей (31 декабря 2018 года: 96 429 млн рублей).

16 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2019 год представлены в таблице ниже:

	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Аренда	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	4 471	1 447	1 704	3 266	53	-	10 941
Признание актива в форме права пользования при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16	-	(94)	-	-	-	3 095	3 001
По состоянию на 1 января 2019 года	4 471	1 353	1 704	3 266	53	3 095	13 942
Поступления	9	45	93	178	611	436	1 372
Модификация	-	-	-	-	-	136	136
Выбытия	(4)	(15)	(20)	(151)	(34)	(21)	(245)
Перевод	-	21	1	34	(60)	-	(4)
Переоценка	(186)	-	-	-	-	-	(186)
Обесценение	-	-	-	(6)	-	-	(6)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(93)	-	-	-	-	-	(93)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	4 197	1 404	1 778	3 321	570	3 646	14 916
Накопленная амортизация							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	-	732	905	2 122	-	-	3 759
Признание актива в форме права пользования при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16	-	(46)	-	-	-	46	-
По состоянию на 1 января 2019 года	-	686	905	2 122	-	46	3 759
Начисленная амортизация	106	152	398	354	-	893	1 903
Выбытия	-	(13)	(19)	(116)	-	(20)	(168)
Перевод	-	-	-	-	-	-	-
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(93)	-	-	-	-	-	(93)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	13	825	1 284	2 360	-	919	5 401
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2019 года	4 184	579	494	961	570	2 727	9 515

Изменения в составе основных средств за 2019 год представлены в таблице ниже:

	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2019 года	5 524	1 101	1 138	2 981	64	10 808
Поступления	4	400	547	321	49	1 321
Реклассификация	(3)	(21)	-	-	-	(24)
Выбытия	(544)	(23)	(3)	(58)	-	(628)
Выбытие дочерней компании	-	(15)	(1)	(8)	-	(24)
Перевод	-	6	23	31	(60)	-
Переоценка	(392)	-	-	-	-	(392)
Обесценение	-	(1)	-	(1)	-	(2)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(118)	-	-	-	-	(118)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	4 471	1 447	1 704	3 266	53	10 941
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2019 года	-	594	524	1 824	-	2 942
Начисленная амортизация	126	185	385	354	-	1 050
Выбытия	(8)	(24)	(3)	(54)	-	(89)
Выбытие дочерней компании	-	(2)	(1)	(2)	-	(5)
Перевод	-	(21)	-	-	-	(21)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(118)	-	-	-	-	(118)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	-	732	905	2 122	-	3 759
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2019 года	4 471	715	799	1 144	53	7 182

Переоценка стоимости активов

Оценка рыночной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Метод сравнительных продаж предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом, эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне от 7.6% до 13.0% от потенциального валового дохода от аренды здания;
- расходы на содержание помещений и операционные расходы оценивались на уровне от 5.8% до 32.6% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне от 9.8% до 11.2%.

При применении метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере от 8.8% до 11.5% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов стоимость здания по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 420 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 447 миллиона рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 3 873 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 3 963 миллиона рублей).

17 Прочие активы

	31 Декабря 2019	31 Декабря 2018
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	1 230	2 140
Требования по комиссиям	896	672
Дебиторская задолженность по договорам цессии	515	528
Резерв под обесценение	(758)	(457)
Всего прочих финансовых активов	1 883	2 883
Требования по текущему налогу на прибыль	1 422	2 314
Активы, удерживаемые для продажи	1 177	609
Нематериальные активы	750	417
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	323	735
Авансы выданные	303	258
Инвестиционная собственность	279	428
Расходы будущих периодов	230	59
Прочее	580	491
Резерв под обесценение	(184)	(55)
Всего прочих нефинансовых активов	4 880	5 256
Всего прочих активов	6 763	8 139

В категорию активов, удерживаемых для продажи, включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам.

18 Счета и депозиты кредитных организаций

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Обязательства по сделкам «РЕПО»	629 853	487 959
Срочные депозиты	10 005	15 827
Синдицированные займы	26 783	21 799
Текущие счета	11 295	27 345
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	677 936	552 930

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 705 617 млн рублей (31 декабря 2018 года: 551 204 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 651 008 млн рублей (31 декабря 2018 года: 429 174 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года общий объем средств, привлеченный от двадцати крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов), составил 661 269 млн рублей или 97.6% (31 декабря 2018 года: 539 015 млн рублей или 97.5%) от общей суммы счетов и депозитов кредитных организаций.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов кредитных организаций раскрыта в Примечании 30.

19 Средства, причитающиеся клиентам

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	711 168	789 711
Текущие счета	99 426	33 086
Субординированные займы	41 292	43 571
Обязательства по сделкам «РЕПО»	-	30 065
Срочные векселя	1 592	666
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	853 478	897 099
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	425 737	355 277
Текущие счета	60 445	19 799
Всего средств, причитающихся физическим лицам	486 182	375 076
Всего средств, причитающихся клиентам	1 339 660	1 272 175

По состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствуют ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2018 года: 33 838 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствуют ценные бумаги, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО» (31 декабря 2018 года: 23 334 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года общий объем средств, привлеченных от десяти крупнейших клиентов (или групп связанных клиентов), составил 658 282 миллионов рублей или 49.1% (31 декабря 2018 года: 769 258 миллионов рублей или 60.5%) от общей суммы средств, причитающихся клиентам.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по средствам, причитающимся клиентам, раскрыта в Примечании 30.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Облигации	136 013	61 134
Субординированные облигации	32 536	44 171
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	168 549	105 305

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Номинальная стоимость первоначального выпуска млн рублей / млн долл США	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года			
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США	600	27 472	39 109	05.04.2017	05.10.2027	7,50%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500	30 708	26 352	14.02.2018	14.02.2023	5,55%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500	25 138	25 757	07.11.2016	07.11.2021	5,88%
Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций	5 000	5 065	5 062	26.11.2014	26.05.2025	16,50%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	15 000	-	4 933	10.07.2014	10.07.2019	9,15%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-09	3 000	3 013	2 882	25.03.2015	25.03.2020	10,25%
Облигации с ипотечным покрытием	3 328	600	1 153	02.12.2016	07.12.2043	10,15%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	5 000	-	57	10.07.2014	10.07.2019	11,00%
Выпуск рублевых облигаций серии 001P-02	7 000	7 041	-	03.12.2019	30.11.2021	7,75%
Выпуск рублевых облигаций серии 001P-01	10 000	10 243	-	31.10.2019	30.09.2022	8,35%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500	26 400	-	18.03.2019	25.06.2024	7,12%
Выпуск еврооблигаций, номинированных в ЕВРО	500	32 869	-	12.02.2019	20.02.2024	5,15%
		168 549	105 305			

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Выплаты купонов осуществляются раз в полгода или раз в квартал, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

В ноябре 2019 года Банк оптимизировал свой капитал с помощью частичного выкупа субординированного кредита СВОМ Finance p. 1. с. в размере 600 миллионов долларов США со сроком погашения в 2027 году со ставкой 7,500%. После частичного выкупа субординированного кредита и аннулирования эквивалентных сумм остатка непогашенных облигаций выпуска СВОМ'27 составили 440 долларов США

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 30.

21 Прочие обязательства

	31 Декабря 2019	31 Декабря 2018
Обязательства по аренде	2 762	-
Обязательства перед персоналом	1 869	1 413
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	389	438
Прочие финансовые обязательства	750	1 623
Авансы по договорам цессии	-	1 514
Задолженность перед организациями по инкассации	-	601
Всего прочих финансовых обязательств	5 770	5 589

	31 Декабря 2019	31 Декабря 2018
Задолженность по текущему налогу на прибыль	3 104	208
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1 974	4 758
Доходы будущих периодов	1 432	601
Задолженность по уплате операционных налогов	737	686
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	681	487
Резерв по прочим условным обязательствам	102	1 385
Прочее	1	53
Всего прочих нефинансовых обязательств	8 031	8 178
Всего прочих обязательств	13 801	13 767

22 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Выпущенные структурные облигации	3 487	-
Прочие финансовые обязательства	6 387	6 329
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 874	6 329

23 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 декабря 2019 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 27 486 559 181 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 27 079 709 866 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2019 года в распоряжении Банка было 6 446 448 142 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акции, номинальной стоимостью 6 446 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 миллиона рублей.

В июле 2018 года Банк разместил внутренние бессрочные субординированные облигации на общую сумму 5 миллиардов рублей со ставкой купона 12,00% годовых в течение 1-11 купонных периодов. Облигации могут быть досрочно погашены через 5,5 лет с даты размещения и далее каждые 5 лет. Купон выплачивается каждые полгода и является фиксированным. Ставка купона пересматривается каждые 10 купонных периодов. Выплаты по купону не являются накопительными и могут быть отменены по инициативе Группы.

В октябре 2018 года Группа оптимизировала свой капитал с помощью частичного погашения бессрочных субординированных еврооблигаций в размере 700 миллионов долларов со ставкой 8,875%. После частичного погашения указанных бессрочных субординированных еврооблигаций и аннулирования эквивалентных сумм остатки непогашенных бессрочных субординированных еврооблигаций составили 670 миллионов долларов.

В октябре 2019 года Банк осуществил вторичное публичное предложение акций и выпустил 2 750 000 000 дополнительных обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1 рубль за акцию. Банк привлек 14 713 миллионов рублей в ходе размещения. В декабре 2019 года Банк России зарегистрировал увеличение уставного капитала Банка.

Поскольку у Группы отсутствует обязательство по уплате основного долга или купона, Группа учитывает бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной

консолидированной финансовой отчетности. Центральный банк Российской Федерации одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала. Бессрочные субординированные еврооблигации и облигации соответствуют Базелю III и могут быть включены в капитал 1-го уровня Группы, после получения подтверждения от ЦБ РФ (Примечание 28).

Номинированные в долларах США бессрочные субординированные еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода, и признаются в составе нераспределенной прибыли. Расходы на размещение и выпуск также отражаются в составе нераспределенной прибыли.

24 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 December 2019	31 декабря 2018 года
Гарантии и аккредитивы	216 402	152 507
Неиспользованные кредитные линии	23 153	34 027
Прочие условные обязательства	3 431	4 886
	<u>242 986</u>	<u>191 420</u>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

25 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств,

возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

26 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

27 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Денежные и приравненные к ним средства				
Ассоциированная компания	585	-	-	
Всего денежных и приравненные к ним средств	585			
Депозиты в банках и других финансовых институтах				
Компании под контролем основного бенефициара	3 618	0,0%	814	0,1%
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах	3 618		814	
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Компании под контролем основного бенефициара	89		23	
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	89		23	
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного бенефициара	15 691	10,1%	24 314	12,2%
Ассоциированная компания	748	9,8%	-	
Ключевой управленческий персонал	612	8,0%	686	8,5%
Всего кредитов, выданных клиентам	17 051		25 000	
Счета и депозиты кредитных организаций				
Компании под контролем основного бенефициара	1 297	0,6%	-	
Компании под контролем ключевого управленческого персонала	1 029	-	-	
Всего счетов и депозитов кредитных организаций	2 326		-	
Средства, причитающиеся клиентам				
Срочные депозиты клиентов				
Компании под контролем основного бенефициара	15 929	6,3%	9 277	7,3%
Основной бенефициар	384	6,3%	1 122	2,9%
Ключевой управленческий персонал	187	3,2%	388	5,4%
Материнская компания	-		9 999	6,7%
Всего срочных депозитов клиентов	16 500		20 786	
Текущие счета клиентов				
Материнская компания	10 210		26	
Ключевой управленческий персонал	893		42	
Компании под контролем основного бенефициара	802		1 840	
Основной бенефициар	611		4	
Ассоциированная компания	6		-	
Всего текущих счетов клиентов	12 522		1 912	
Всего средств, причитающихся клиентам счетов клиентов	29 022		22 698	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Компании под контролем основного бенефициара	39		802	
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39		802	

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	31 декабря 2019		31 декабря 2018 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Выпущенные ценные бумаги				
Компании под контролем основного бенефициара	15 359	9,9%	5 712	9,5%
Всего выпущенных ценных бумаг	<u>15 359</u>		<u>5 712</u>	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного бенефициара	91		90	
Ассоциированная компания	55		-	
Всего гарантий выданных	<u>146</u>		<u>90</u>	

По состоянию на 31 декабря 2019 года компании под контролем основного бенефициара имели вложения в бессрочные облигации в размере 9 072 млн рублей (31 декабря 2018 года: 4 458 млн рублей)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, компания под контролем основного бенефициара получила от Группы купонный доход по бессрчным облигациям в размере 270 млн рублей (31 декабря 2018 года 339 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма неиспользованных кредитных линий, выданных основному бенефициару и ключевому управленческому персоналу, составила 30 млн рублей (31 декабря 2018 года: 111 млн рублей)

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке		
Компании под контролем основного бенефициара	3 329	3 177
Ассоциированная компания	75	-
Ключевой управленческий персонал	51	34
Материнская компания	-	41
Основной бенефициар	-	2
Всего процентного дохода, рассчитанного по эффективной процентной ставке	<u>3 455</u>	<u>3 254</u>
Процентный расход		
Компании под контролем основного бенефициара	(2 191)	(1 639)
Материнская компания	(345)	(140)
Основной бенефициар	(45)	(47)
Ключевой управленческий персонал	(19)	(19)
Associated company	(8)	-
Всего процентного расхода	<u>(2 608)</u>	<u>(1 845)</u>

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Комиссионный доход		
Компании под контролем основного бенефициара	182	364
Ассоциированная компания	51	1
Материнская компания	41	45
Всего комиссионного дохода	<u>274</u>	<u>410</u>
Комиссионный расход		
Ассоциированная компания	(211)	-
Ключевой управленческий персонал	(1)	-
Всего комиссионного расхода	<u>(212)</u>	<u>-</u>
Чистый доход или (убыток) от операций с иностранной валютой		
Компании под контролем основного бенефициара	7 379	(8 389)
Материнская компания	(68)	(1)
Всего чистого дохода или (убытка) от операций с иностранной валютой	<u>7 311</u>	<u>(8 390)</u>

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за год, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года (см, Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Члены Правления	(739)	(543)
Члены Наблюдательного Совета	(98)	(90)
	<u>(837)</u>	<u>(633)</u>

28 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. С 1 января 2016 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и надбавку за системную значимость. Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых ею операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен ниже:

	31 Декабря 2019	31 Декабря 2018
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	88 902	74 189
Нераспределенная прибыль	82 042	71 637
Нематериальные активы	(750)	(417)
Основной капитал 1-го уровня	170 194	145 409
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	37 871	46 691
Всего капитала 1-го уровня	208 065	192 100
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	407	490
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	1 146	(1 834)
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	61 154	63 072
Субординированные облигации	32 112	43 563
Всего капитала 2-го уровня	94 819	105 291
Всего капитала	302 884	297 391
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	1 063 429	922 193
Торговая книга	262 540	322 582
Операционный риск	105 231	113 602
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 431 200	1 358 377
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	11,9	10,7
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	14,5	14,1
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	21,2	21,9

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 миллион рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг.

Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и

контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

29 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции и денежные переводы;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы;
- инвестиционный бизнес: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

В 2019 году Группа пересмотрела подход к распределению активов, обязательств, а также финансовых результатов между отчетными сегментами. Сравнительные данные были соответствующим образом изменены.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	728 691	635 463
Розничные операции	123 809	114 242
Инвестиционный бизнес	1 430 515	1 291 626
Казначейство	129 370	94 948
Инкассация и кассовые операции	11 112	9 648
Всего активов	2 423 497	2 145 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	861 222	879 386
Розничные операции	488 852	377 747
Инвестиционный бизнес	648 607	535 036
Казначейство	208 244	156 376
Инкассация и кассовые операции	6 140	6 209
Всего обязательств	2 213 065	1 954 754

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Процентные доходы	50 703	15 320	80 152	1 058	119	147 352
Процентные расходы	(39 452)	(27 982)	(22 619)	(11 991)	(25)	(102 069)
Чистый процентный доход	11 251	(12 662)	57 533	(10 933)	94	45 283
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2 401)	(3 986)	(385)	(43)	(6)	(6 821)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	8 850	(16 648)	57 148	(10 976)	88	38 462
Комиссионные доходы	5 756	5 632	-	377	3 633	15 398
Комиссионные расходы	(76)	(2 952)	-	(802)	(34)	(3 864)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 590)	-	-	-	-	(1 590)
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	161	-	934	(302)	-	793
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(273)	1	-	(272)
Чистая прибыль от операций с активами для удержания	1	-	199	-	-	200
Чистые доходы от прекращения признания финансовых инструментов по АС	295	-	-	-	-	295
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	-	108	1 562	(14 922)	-	(13 252)
Чистые доходы от изменения стоимости финансовых обязательств по СС через ОПУ (Убытки) доходы от обесценения прочих активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	3 532	(267)	-	38	15	3 318
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	(50)	(48)	(244)	(110)	(169)	(621)
Операционные доходы	16 879	(14 175)	59 326	(26 534)	3 533	39 029
Административные и прочие расходы	(5 176)	(10 517)	(1 183)	(2 184)	(4 856)	(23 916)
Прибыль до налогообложения	11 703	(24 692)	58 143	(28 718)	(1 323)	15 113
Трансфертные доходы / (расходы)	(3 765)	27 924	(49 348)	24 675	514	-
Финансовый результат сегмента до налогообложения	7 938	3 232	8 795	(4 043)	(809)	15 113

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Процентные доходы	55 132	13 814	68 179	722	86	137 933
Процентные расходы	(28 016)	(20 934)	(32 023)	(8 542)	(3)	(89 518)
Чистый процентный доход	27 116	(7 120)	36 156	(7 820)	83	48 415
Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(366)	(1 265)	(599)	9	-	(2 221)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	26 750	(8 385)	35 557	(7 811)	83	46 194
Комиссионные доходы	5 758	6 302	-	635	3 134	15 829
Комиссионные расходы	(3)	(2 963)	-	(502)	(15)	(3 483)
Чистая прибыль или (убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5 611)	-	-	-	-	(5 611)
Чистая прибыль или (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(507)	318	-	(189)
Чистый убыток от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(253)	2	-	(251)
Чистые убытки от операций с иностранной валютой (Убытки) доходы от обесценения прочих активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	709	-	1 326	688	-	2 723
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	(2 591)	(84)	-	(134)	(86)	(2 895)
Операционные доходы	27 104	(4 873)	36 123	(5 010)	3 057	56 401
Административные и прочие расходы	(4 460)	(10 116)	(907)	(1 039)	(4 810)	(21 332)
Прибыль до налогообложения	22 644	(14 989)	35 216	(6 049)	(1 753)	35 069
Трансфертные доходы / (расходы)	(5 719)	15 922	(24 400)	13 230	967	-
Финансовый результат сегмента до налогообложения	16 925	933	10 816	7 181	(786)	35 069

Влияние МСФО (IFRS) 16

Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2019:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Всего
Активы и обязательства						
Активы в форме права пользования	510	2 372	29	-	90	3 001
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	500	2 325	29	-	88	2 942
Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе						
Амортизация активов в форме права пользования	(152)	(704)	(10)	-	(27)	(893)
Процентные расходы	(44)	(205)	(2)	-	(8)	(259)
Прибыль до налогообложения	(196)	(909)	(12)	-	(35)	(1 152)

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены Наблюдательного Совета:

- Авдеев Роман Иванович
- Эндрю Серджио Газитуа
- Томас Гюнтер Грассе
- Чубарь Владимир Александрович
- Менжинский Сергей Юрьевич
- Степаненко Алексей Анатольевич
- Лорд Дарсбери Питер Гилберт
- Андреас Клинген
- Илкка Сеппо Салонен

В течение 2019 года в составе Наблюдательного Совета изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Правления является следующим:

- Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления
- Полунин Михаил Валериевич – Первый Заместитель Председателя Правления
- Юсупов Камиль Раифович – Заместитель Председателя Правления
- Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления
- Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления
- Виричев Антон Олегович – Руководитель Дирекции рисков, Член Правления
- Борунов Олег Александрович – Заместитель Председателя Правления
- Казначеев Александр Николаевич – Заместитель Председателя Правления
- Путятинский Сергей Евгеньевич – Заместитель Председателя Правления

В течение 2019 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- Путятинский Сергей Евгеньевич – новый член Правления
- Шевчук Павел Борисович – сложил полномочия
- Швед Елена Владимировна – сложила полномочия
- Степаненко Алексей Анатольевич – сложил полномочия

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Дирекции рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего

аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Дирекцией рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Дирекция рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	936 167	1 144 124
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	16 944	13 065
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	348 794	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	38 550	15 665
Инвестиционные финансовые активы	258 168	214 481
Кредиты, выданные клиентам	788 655	709 045
Прочие финансовые активы	1 883	2 883
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	2 389 161	2 112 446

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски, идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Группа потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2016 года № 509-Р «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полная сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 168 659	-	1 168 659	1 168 659	-	1 168 659
Итого финансовые активы	1 168 659	-	1 168 659	1 168 659	-	1 168 659
Сделки «РЕПО»	629 853	-	629 853	629 853	-	629 853
Итого финансовые обязательства	629 853	-	629 853	629 853	-	629 853

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полная сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 066 732	-	1 066 732	1 066 732	-	1 066 732
Итого финансовые активы	1 066 732	-	1 066 732	1 066 732	-	1 066 732
Сделки «РЕПО»	518 024	-	518 024	518 024	-	518 024
Итого финансовые обязательства	518 024	-	518 024	518 024	-	518 024

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости.

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Статья консолидированного отчета о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	824 634	Денежные и приравненные к ним средства	955 222	130 588	11
	344 025	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	349 102	5 077	12
Сделки «РЕПО»	629 853	Счета и депозиты кредитных организаций	677 936	48 083	18
	-	Средства, причитающиеся клиентам	1 339 535	1 339 535	19

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Статья консолидированного отчета о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	1 058 970	Денежные и приравненные к ним средства	1 164 077	105 107	11
	7 762	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13 318	5 556	12

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Статья консолидированного отчета о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации	Примечание
Сделки «РЕПО»	487 959	Счета и депозиты кредитных организаций	552 930	64 971	18
	30 065	Средства, причитающиеся клиентам	1 272 175	1 242 110	19

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Группа подвержена нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоев компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Группы по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Группе организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Группы с последующим построением карт операционного риска.

Группа также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Группы.

В рамках Службы внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Службы внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Председателем Правления.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются:

- i) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования;

ii) норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней;

iii) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню. Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

31 декабря 2019 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты кредитных организаций	310 791	365 256	900	5 292	682 239	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	457 125	262 498	171 491	636 904	1 528 018	1 339 535
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14	94	3 914	4 022	3 486
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	944	25	(8)	11	973	946
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	139	2 493	4 877	4 494	12 004	5 442
- поступления	(16 756)	(8 898)	(69 151)	(24 933)	(119 738)	
- выбытия	16 895	11 392	74 028	29 427	131 741	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 339	4 220	182 786	201 345	168 549
Прочие финансовые обязательства	420	1 840	1 151	2 359	5 770	5 770
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	<u>769 420</u>	<u>646 466</u>	<u>182 725</u>	<u>835 760</u>	<u>2 434 370</u>	<u>2 201 664</u>
Гарантии и аккредитивы	216 402				216 402	
Обязательства кредитного характера	23 153				23 153	

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2018 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты кредитных организаций	424 158	129 290	732	1 523	555 703	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	375 757	436 478	238 859	373 880	1 424 974	1 272 175
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	1 049	2 008	498	112	3 667	5 786
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	511	115	55	221	902	543
- поступления	(284 993)	(19 515)	(84)	(336)	(304 928)	
- выбытия	285 504	19 630	139	557	305 830	
Выпущенные долговые ценные бумаги	221	2 858	7 868	115 101	126 048	105 305
Прочие финансовые обязательства	1 701	2 122	1 585	181	5 589	5 589
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	803 397	572 871	249 597	491 018	2 116 883	1 942 328
Гарантии и аккредитивы	152 507				152 507	
Обязательства кредитного характера	34 027				34 027	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
До востребования и менее 1 месяца	50 797	35 703
От 1 до 6 месяцев	147 202	171 484
От 6 до 12 месяцев	148 847	115 711
Свыше 1 года	78 891	32 379
	425 737	355 277

В соответствии с условием выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по ofercie путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов представлена далее:

31 декабря 2019 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 013	5 065	70 493	89 978	-	168 549
31 декабря 2018 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 991	33 701	66 613	-	105 305

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционные финансовые активы, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Ценные бумаги, включенные в Ломбардный список ЦБ РФ, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», показаны в соответствии со сроками погашения обязательств по соответствующим сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов контрактные сроки погашения по инструментам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционные финансовые активы, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2019 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 577	4 183	556	14 641	5 572	11 317	704	38 550
Инвестиционные финансовые активы	18 877	96 194	47	46 367	22 836	57 699	16 148	258 168
31 декабря 2018 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 468	3 009	729	1 275	3 443	5 741	-	15 665
Инвестиционные финансовые активы	602	10 814	2 718	25 827	39 969	134 431	120	214 481

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2019 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	953 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 944	-	16 944
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 687	188 745	150 883	3 941	1 515	23	-	-	-	-	-	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 976	3 381	792	340	216	7 150	7 478	4 589	10 924	704	-	38 550
Кредиты, выданные клиентам	58 115	100 780	84 633	36 383	46 621	100 604	89 703	160 105	102 560	-	9 151	788 655
Инвестиционные финансовые активы	195 541	100	244	-	-	6 339	18 745	15 939	5 112	16 148	-	258 168
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 350	-	2 350
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 515	-	9 515
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	-	113
Прочие активы	718	310	1 933	464	509	24	27	219	2	2 557	-	6 763
	1 214 682	293 316	238 485	41 128	48 861	114 140	115 953	180 852	118 598	48 331	9 151	2 423 497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты кредитных организаций	310 414	274 137	87 419	-	878	4 831	257	-	-	-	-	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	448 854	176 497	82 131	84 822	78 839	99 667	26 018	60 350	282 357	-	-	1 339 535
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 041	19	128	3 330	-	250	3 489	1 617	-	-	-	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 013	5 065	-	-	32 178	38 315	89 978	-	-	-	168 549
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 370	-	3 370
Прочие обязательства	1 291	3 781	2 481	1 165	1 001	2 206	882	644	350	-	-	13 801
	761 600	457 447	177 224	89 317	80 718	139 132	68 961	152 589	282 707	3 370	-	2 213 065
Чистая позиция	453 082	(164 131)	61 261	(48 189)	(31 857)	(24 992)	46 992	28 263	(164 109)	44 961	9 151	210 432
Чистая позиция нарастающим итогом	453 082	288 951	350 212	302 023	270 166	245 174	292 166	320 429	156 320	201 281	210 432	

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

31 декабря 2018 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	1 162 779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 162 779
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 065	-	13 065
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 433	3 679	-	4 030	2 041	-	-	-	-	-	-	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7 091	13	2 823	728	-	230	784	2 407	1 589	-	-	15 665
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 420	44 272	121 229	75 420	40 032	124 186	56 901	99 371	92 838	-	7 376	709 045
Кредиты, выданные клиентам	166 848	524	491	330	1 860	1 715	11 273	20 463	10 857	120	-	214 481
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 275	-	2 275
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 182	-	7 182
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	-	113
Прочие активы	581	523	827	725	726	6	2 319	240	-	2 192	-	8 139
	1 388 152	49 011	125 370	81 233	44 659	126 137	71 277	122 481	105 284	24 947	7 376	2 145 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты кредитных организаций	423 502	89 632	38 068	-	704	114	646	264	-	-	-	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	374 578	329 450	102 403	143 027	87 037	38 785	39 078	114 246	43 571	-	-	1 272 175
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	1 410	1 199	2 752	665	138	-	165	-	-	-	-	6 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 991	-	2 882	25 757	26 352	45 323	-	-	105 305
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 248	-	4 248
Прочие обязательства	7 503	-	558	1 551	1 577	2 401	86	88	3	-	-	13 767
	806 993	420 281	143 781	150 234	89 456	44 182	65 732	140 950	88 897	4 248	-	1 954 754
Чистая позиция	581 159	(371 270)	(18 411)	(69 001)	(44 797)	81 955	5 545	(18 469)	16 387	20 699	7 376	191 173
Чистая позиция нарастающим итогом	581 159	209 889	191 478	122 477	77 680	159 635	165 180	146 711	163 098	183 797	191 173	

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализацией ценных бумаг, полученных в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Дирекции рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
31 декабря 2019 года						
Процентные активы	923 546	625 417	89 064	611 426	9 151	2 258 604
Процентные обязательства	440 344	725 317	383 493	411 463	-	1 960 617
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	483 202	(99 900)	(294 429)	199 963	9 151	297 987
31 декабря 2018 года						
Процентные активы	1 124 310	180 743	124 241	596 848	7 376	2 033 518
Процентные обязательства	717 850	559 553	235 759	337 018	-	1 850 180
Чистая позиция на 31 декабря 2018 года	406 460	(378 810)	(111 518)	259 830	7 376	183 338

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 394	6 394	4 264	4 264
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 394)	(6 394)	(4 264)	(4 264)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных финансовых активов, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 525	9 296	749	18 449
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 525)	(9 296)	(749)	(18 449)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	8 490	8 490	6 709	6 709
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(8 490)	(8 490)	(6 709)	(6 709)

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	8.50%	3.80%	2.20%	8.30%	3.80%	0.10%
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6.80%	3.90%	0.10%	10.50%	6.20%	1.80%
Финансовые активы, предназначенные для торговли:						
- государственные и муниципальные облигации	6.79%	-	-	9.10%	4.00%	2.90%
- корпоративные облигации	7.76%	4.45%	-	7.30%	7.00%	3.00%
Кредиты, выданные клиентам	9.90%	5.82%	4.25%	11.50%	6.30%	4.10%
Инвестиционные финансовые активы:						
- государственные и муниципальные облигации	6.75%	3.19%	-	7.50%	4.60%	-
- корпоративные облигации	7.94%	2.93%	2.62%	6.00%	4.40%	2.70%
Процентные обязательства						
Депозиты кредитных организаций:						
- срочные депозиты	6.50%	2.10%	0.10%	8.00%	3.60%	0.10%
- синдицированные займы	-	3.90%	1.60%	-	4.70%	1.50%
Срочные депозиты клиентов:						
- срочные депозиты	6.80%	3.70%	1.00%	7.40%	3.90%	0.70%
- субординированные займы	8.75%	4.90%	-	8.80%	4.90%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.00%	6.50%	5.10%	12.10%	6.50%	-

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

	31 декабря 2019 года			Всего
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	757 223	190 556	5 866	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	16 944	-	-	16 944
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	55 132	292 863	799	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	28 351	9 110	1 089	38 550
Кредиты, выданные клиентам	562 785	176 512	49 358	788 655
Инвестиционные финансовые активы	203 680	49 234	5 254	258 168
Инвестиции в ассоциированные компании	2 350	-	-	2 350
Основные средства	9 515	-	-	9 515
Отложенные налоговые активы	113	-	-	113
Прочие активы	6 458	119	186	6 763
	1 642 551	718 394	62 552	2 423 497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	312 299	345 396	20 241	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	840 871	467 693	30 971	1 339 535
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 741	35	98	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 962	109 718	32 869	168 549
Отложенные налоговые обязательства	3 370	-	-	3 370
Прочие обязательства	13 677	60	64	13 801
	1 205 920	922 902	84 243	2 213 065
Чистая позиция до хеджирования	436 631	(204 508)	(21 691)	210 432
Производные финансовые инструменты	(288 006)	257 569	30 437	-
Чистая позиция	148 625	53 061	8 746	210 432

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к консолидированной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2019 и за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	31 декабря 2018 года			Всего
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	654 680	504 921	3 178	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13 065	-	-	13 065
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 029	5 475	3 679	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	12 623	1 904	1 138	15 665
Кредиты, выданные клиентам	403 778	236 051	69 216	709 045
Инвестиционные финансовые активы	103 044	101 301	10 136	214 481
Инвестиции в ассоциированные компании	2 275	-	-	2 275
Основные средства	7 182	-	-	7 182
Отложенные налоговые активы	113	-	-	113
Прочие активы	7 351	772	16	8 139
	1 208 140	850 424	87 363	2 145 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	235 299	295 208	22 423	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	681 525	525 006	65 644	1 272 175
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 055	304	970	6 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 087	91 218	-	105 305
Отложенные налоговые обязательства	4 248	-	-	4 248
Прочие обязательства	8 925	4 779	63	13 767
	949 139	916 515	89 100	1 954 754
Чистая позиция до хеджирования	259 001	(66 091)	(1 737)	191 173
Производные финансовые инструменты	(110 064)	108 021	2 043	-
Чистая позиция	148 937	41 930	306	191 173

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года года наличие существенной открытой валютной позиции Группы по долларам США связано с отражением выпущенных бессрочных еврооблигаций, выраженных в долларах США, в составе капитала Группы и не включением их в таблицу выше.

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов:

	31 декабря 2019 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	865 855	15 244	72 546	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	16 944	-	-	16 944
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	333 123	4 361	11 310	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	31 944	4 508	2 098	38 550
Инвестиционные финансовые активы	227 102	31 066	-	258 168
Кредиты, выданные клиентам	569 269	95 800	123 586	788 655
Инвестиции в ассоциированные компании	2 350	-	-	2 350
	2 046 587	150 979	209 540	2 407 106
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	647 072	20 417	10 447	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	1 306 235	21 352	11 948	1 339 535
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 000	1 609	265	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 897	147 652	-	168 549
	1 982 204	191 030	22 660	2 195 894
Чистая позиция	64 383	(40 051)	186 880	211 212

	31 декабря 2018 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 093 983	19 330	49 466	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13 065	-	-	13 065
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 661	814	7 708	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	12 468	3 140	57	15 665
Инвестиционные финансовые активы	170 938	42 773	770	214 481
Кредиты, выданные клиентам	458 374	127 983	122 688	709 045
Инвестиции в ассоциированные компании	2 275	-	-	2 275
	1 755 764	194 040	180 689	2 130 493
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных организаций	478 839	48 222	25 869	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	1 253 324	14 283	4 568	1 272 175
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 222	2 096	11	6 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 026	96 279	-	105 305
	1 745 411	160 880	30 448	1 936 739
Чистая позиция	10 353	33 160	150 241	193 754

Основная часть нефинансовых активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

31 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Инвестиционные финансовые активы
2019 год		
Балансовая стоимость активов	630	51 324
Балансовая стоимость связанных обязательств	555	45 134
2018 год		
Балансовая стоимость активов	2 756	129 778
Балансовая стоимость связанных обязательств	2 276	108 264

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Часть ценных бумаг, полученных Группой в качестве залога по сделкам «обратного РЕПО», была передана в залог по сделкам «РЕПО».

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 13 и 15. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации, счетов и депозитов кредитных организаций и средств, причитающихся клиентам (Примечания 18, 19). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

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

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	953 645	-	953 645	953 645
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	16 944	-	16 944	16 944
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	348 794	-	348 794	348 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	38 550	-	-	38 550	38 550
Кредиты, выданные клиентам	77 175	711 480	-	788 655	807 888
Инвестиционные финансовые активы	16 148	34 235	207 785	258 168	260 371
Прочие финансовые активы	-	1 883	-	1 883	1 883
	131 873	2 066 981	207 785	2 406 639	2 428 075
Счета и депозиты кредитных организаций	-	677 936	-	677 936	677 936
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 339 535	-	1 339 535	1 374 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	168 549	-	168 549	174 850
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 874	-	-	9 874	9 874
Прочие финансовые обязательства	-	5 770	-	5 770	5 770
	9 874	2 191 790	-	2 201 664	2 242 521

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 6.9% до 11.9% (рубли) и от 3.0% до 7.1% (иностранная валюта);

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 9.2% до 25.3% (рубли) и от 5.8% до 10.3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 5.8% до 6.1% (рубли) и от 1.3% до 2.1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 4.7% до 6.3% (рубли) и от 0.8% до 1.3% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 162 779	-	1 162 779	1 162 779
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	13 065	-	13 065	13 065
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	13 183	-	13 183	13 183
Финансовые активы, предназначенные для торговли	15 665	-	-	15 665	15 665
Кредиты, выданные клиентам	63 383	645 662	-	709 045	717 280
Инвестиционные финансовые активы	120	39 401	174 960	214 481	213 148
Активы удерживаемые для продажи	-	609	-	609	609
Прочие финансовые активы	-	2 883	-	2 883	2 883
	79 168	1 877 582	174 960	2 131 710	2 138 612
Счета и депозиты кредитных организаций	-	552 930	-	552 930	552 930
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 272 175	-	1 272 175	1 281 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	105 305	-	105 305	95 046
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 329	-	-	6 329	6 329
Прочие финансовые обязательства	-	5 589	-	5 589	5 589
	6 329	1 935 999	-	1 942 328	1 941 840

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 9.9% до 12.8% (рубли) и от 4.0% до 8.2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 9.8% до 26.2% (рубли) и от 6.5% до 9.9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 6.0% до 7.3% (рубли) и от 1.7% до 3.3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 5.8% до 6.1% (рубли) и от 1.5% до 2.8% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

К методам оценки относятся модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтированных потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов по методу Монте-Карло и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные, не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты,

оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов:

31 декабря 2019	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	21 837	16 713	-	38 550
Кредиты, выданные клиентам	-	-	807 888	807 888
Инвестиционные финансовые активы	256 290	3 970	111	260 371
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 374 091	-	1 374 091
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 874	-	9 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	174 851	-	-	174 851
31 декабря 2018	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11 029	4 636	-	15 665
Кредиты, выданные клиентам	-	-	717 280	717 280
Инвестиционные финансовые активы	212 848	120	180	213 148
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 281 946	-	1 281 946
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 239	-	6 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 046	-	-	95 046

В течение года года, перевод финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 3 не происходил (31 декабря 2018 года: 180 миллионов рублей).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Справедливая стоимость на 1 января	63 383	32 714
Выданные кредиты	27 504	39 618
Выплаты по кредитам	(10 709)	(12 429)
Процентные доходы	4 613	3 397
Изменение справедливой стоимости	(667)	(5 611)
Списания	(291)	(1 909)
Изменение курсовых разниц	(6 658)	7 603
Справедливая стоимость на 31 декабря	77 175	63 383

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 175	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 6,5% - 29,7% доллары: 4,5% - 7,1% евро: 2,7%

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 383	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	рубли: 8,43% - 33,8% доллары: 5,2% - 7,1% евро: 3,7%

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы 76 822 и 78 150 миллионов рублей соответственно (31 декабря 2018 года: 61 531 – 64 358 миллионов рублей).

33 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2019, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, и определяется следующим образом:

	2019	2018
Прибыль за период	11 957	27 224
Выплаченные проценты по бессрочным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(3 098)	(3 098)
Итого прибыль за период	8 859	24 126
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	27 486 559 181	27 079 709 866
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0.32	0.89

34 Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности

Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, в течение 2019 и 2018 годов могут быть представлены следующим образом:

	Итого сумма на 31 декабря 2018 года	Эффект применения МСФО 16	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности		Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности			Итого сумма на 31 декабря 2019 года
				Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения валютных курсов	Новые обязательства по аренде, признанные в течение периода	Изменения в сумме начисленных процентов		
Синдицированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	21 799	-	8 200	(3 181)	(23)	-	(12)	26 783	
Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам	43 571	-	-	(2 269)	(8)	-	(2)	41 292	
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	61 134	-	85 539	(8 564)	(197)	-	1 800	139 712	
Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	44 171	-	(7 444)	(4 006)	(45)	-	(140)	32 536	
Обязательства по аренде	-	2 960	(891)	-	-	436	257	2 762	
Итого	170 675	2 960	85 404	(18 020)	(273)	436	1 903	243 085	

	Итого сумма на 31 декабря 2017 года	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности		Денежные изменения, возникающие от инвестиционной деятельности		Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности		Итого сумма на 31 декабря 2018 года
			Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения валютных курсов	Чистый приток (отток) денежных средств при выбытии дочерней компании	Эффект от изменения валютных курсов	Изменения в сумме начисленных процентов		
Синдицированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	29 487	(11 076)	3 408	-	-	19	(39)	21 799	
Субординирован-ные займы в Средствах, причитающихся клиентам	39 842	-	3 561	-	-	38	130	43 571	
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	66 649	(11 305)	9 190	-	(3 024)	74	(450)	61 134	
Субординирован-ные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	49 631	(13 362)	7 690	-	-	79	133	44 171	
Итого	185 609	(35 743)	23 849	-	(3 024)	210	(226)	170 675	

35 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2020 года Банк привлек синдицированный кредит объемом до 2 миллиардов юаней от крупных региональных банков Китая.

В январе 2020 года Банк выплатил 3-й купон в размере 299,2 миллиона рублей или 59,84 рубля за одну облигацию по внутренним бессрчным субординированным облигациям серии 15. Выпуск был размещен 24 июля 2018 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 миллиардов рублей.

В январе 2020 года Группа разместила старшие еврооблигации на общую сумму 600 миллионов долларов США по номиналу с фиксированной ставкой купона 4,7% годовых и сроком 5 лет.

В феврале 2020 года Группа выплатила купон в размере 12,0 миллиона долларов США по бессрчным субординированным еврооблигациям номинальной стоимостью 700 миллионов долларов США.

В феврале 2020 года Группа выплатила купон в размере 13,9 миллиона долларов США по старшим пятилетним еврооблигациям со сроком погашения в 2023 году и номинальной стоимостью 500 миллионов долларов США.

В феврале 2020 года Группа выплатила купон в размере 25,8 миллиона евро по старшим пятилетним еврооблигациям со сроком погашения в 2024 году и номинальной стоимостью 500 миллионов евро.