

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторское заключение**

31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|---|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 1 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | 2 |
| Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе | 3 |
| Консолидированный отчет об изменениях капитала | 4 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 5 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | | |
|----|---|-----|
| 1 | Введение | 6 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 7 |
| 3 | Основные принципы учетной политики | 8 |
| 4 | Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 28 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 30 |
| 6 | Новые учетные положения | 31 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты | 32 |
| 8 | Средства в других банках | 33 |
| 9 | Кредиты и авансы клиентам | 34 |
| 10 | Инвестиции в долговые ценные бумаги | 56 |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги | 65 |
| 12 | Гарантийные депозиты в платежных системах | 66 |
| 13 | Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | 67 |
| 14 | Прочие финансовые и нефинансовые активы | 68 |
| 15 | Средства других банков | 69 |
| 16 | Средства клиентов | 69 |
| 17 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 69 |
| 18 | Субординированный заем | 70 |
| 19 | Прочие финансовые и нефинансовые обязательства | 70 |
| 20 | Акционерный капитал | 72 |
| 21 | Чистая маржа | 73 |
| 22 | Комиссионные доходы и расходы | 74 |
| 23 | Расходы на привлечение клиентов | 75 |
| 24 | Административные и прочие операционные расходы | 75 |
| 25 | Прочий доход от операционной деятельности | 76 |
| 26 | Налог на прибыль | 76 |
| 27 | Дивиденды | 78 |
| 28 | Сверка чистого долга | 78 |
| 29 | Сегментный анализ | 78 |
| 30 | Управление финансовыми рисками | 83 |
| 31 | Управление капиталом | 100 |
| 32 | Условные обязательства | 100 |
| 33 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | 104 |
| 34 | Передача финансовых активов | 106 |
| 35 | Производные финансовые инструменты | 107 |
| 36 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 107 |
| 37 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 113 |
| 38 | Операции со связанными сторонами | 114 |
| 39 | События после окончания отчетного периода | 117 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Тинькофф Банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АО «Тинькофф Банк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 1 934 миллиона российских рублей (млн. руб.), что составляет приблизительно 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели работу по аудиту на одном существенном бизнес компоненте Группы.
- В отношении несущественных бизнес компонентов мы выполнили аудиторские процедуры по существу, где необходимо.
- Объем аудита покрывает более 95% выручки Группы и 95% абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения.
- Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, рассчитанный с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- Признание процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, по кредитам и авансам клиентам.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

| | |
|---|---|
| Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом | 1 934 млн. руб. |
| Как мы ее определили | Приблизительно 5% от прибыли до налогообложения. |
| Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности | Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне приблизительно 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе. |

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.

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|--|
| <p>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, рассчитанный с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p> <p>МСФО (IFRS) 9 - сложный стандарт учета, в соответствии с которым Группой были созданы модели для расчета ожидаемых кредитных убытков. Данные расчеты требуют применения важных расчетных оценок и суждений руководства.</p> <p>Ввиду этого мы обратили особое внимание на модели для расчета ожидаемых кредитных убытков, используемых руководством в целях соответствия МСФО (IFRS) 9. Детальное описание данных моделей сделано в Примечании 3 «Основные принципы учетной политики» и в Примечании 30 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности.</p> | <p>В отношении моделей для расчета оценочного резерва под кредитные убытки мы оценили разумность ключевых предположений, использованных в методиках и моделях Группы и их соответствие требованиям МСФО 9.</p> <p>Для выборки кредитов мы пересчитали их вероятности дефолта и сравнили результаты нашего расчета с результатами моделей. Дополнительно мы проанализировали результаты выполняемого Группой бэк-тестирования, которое предполагает сравнение вероятностей дефолта, оцененных на основании моделей, с фактическими убытками по кредитам.</p> <p>Касательно средств контроля в отношении оценочного резерва под кредитные убытки мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и</p> |

Ключевой вопрос аудита

Расчет оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам производится на портфельной основе. При этом основными предпосылками являются вероятность балансового счета стать просроченным и впоследствии дефолтным (на которую влияют определения значительного увеличения кредитного риска и дефолта), ожидаемые возмещения от дефолтных кредитов, а также оставшийся срок действия возобновляемых кредитных продуктов. Дополнительно расчет ожидаемых кредитных убытков включает прогнозную информацию, на которую влияют различные сценарии и которая корректирует вероятность дефолта.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 30 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении данных, используемых для расчета оценочного резерва, а также в отношении самого расчета оценочного резерва. Эти ключевые средства контроля включали контроли над классификацией кредитов в соответствующие типы кредитных портфелей, распределением денежных средств, полученных от клиентов, к соответствующим кредитам и авансам клиентам, идентификацией просроченных кредитов и переносом первичных данных из операционных систем в модели оценочного резерва под кредитные убытки.

Дополнительно мы провели тестирование на выборочной основе статистических моделей, используемых для расчета оценочного резерва под кредитные убытки, также мы протестировали на выборочной основе полноту реструктуризованных обесцененных кредитов. Подход к тестированию зависел от типа портфеля и включал тестирование программных кодов, используемых в моделях оценочного резерва, пересчет, включая пересчет эффекта прогнозной информации на оценочный резерв под кредитные убытки, тестирование сгенерированных системой данных, используемой в моделях.

Мы протестировали на выборочной основе бухгалтерские корректировки, сделанные к результатам моделей оценочного резерва, где это применимо, рассмотрели основания для проведения корректировки, логику, данные и предпосылки, использованные для расчета корректировки.

Мы оценили полноту и аккуратность раскрытий в консолидированной финансовой отчетности в отношении оценочного резерва под кредитные убытки, а также их соответствие применимым стандартам учета и отчетности.

Признание процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, по кредитам и авансам клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе, потому что расчет процентного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки в дополнении к применимым номинальным процентным ставкам, включает также различные комиссионные доходы и прочие расходы. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения руководства применяются для определения ожидаемого

Наши аудиторские процедуры в отношении эффективных процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, выданным Группой, включали тестирование (на выборочной основе) операционной эффективности ключевых средств контроля в отношении номинального процентного дохода, а также комиссионных доходов и прочих расходов, которые включаются в процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки. Эти средства

Ключевой вопрос аудита

срока погашения кредитов и авансов клиентам, а также того, какие доходы и расходы включаются в процентный доход, а какие в чистый комиссионный доход.

Группа имеет более чем десятилетнюю историю кредитования в различных экономических условиях и накопила существенное количество информации, с помощью которой можно сформировать ожидания в отношении выплат и погашений кредитных продуктов. Эта подробная информация используется для оценки поведения клиентов, включая предположения в отношении ожидаемого срока погашения кредитов, которые затем используются при расчете эффективной процентной ставки.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», примечание 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», примечание 21 «Чистая маржа» и примечание 30 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию о процентном доходе, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки и эффективным процентным ставкам по кредитам и авансам клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

контроля включали контроли над расчетом и начислением номинального процентного дохода, комиссионных доходов и прочих расходов, составляющих часть процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, а также контроли по переносу данных из операционных систем в учетные системы.

Мы проанализировали корректность и последовательность методологии и ее применения в отношении каждого из кредитных портфелей и этапов обесценения кредитов в данных портфелях и оценили разумность ключевых предпосылок, используемых в расчетах, включая компоненты эффективной процентной ставки в виде комиссионных периодов выплат кредитов на основании исторических данных. Мы также оценили математическую аккуратность расчетов с помощью повторного проведения части расчетов на выборочной основе.

В дополнении мы провели аналитические процедуры по существу, чтобы оценить на разумность величину процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, признанного Группой.

Определение объема аудита Группы

АО «Тинькофф Банк» является материнской компанией группы компаний. Финансовая информация данной группы компаний включена в консолидированную финансовую отчетность АО «Тинькофф Банк».

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Группа включает один основной бизнес компонент, которым являются банковские операции Группы, осуществляемые на территории Российской Федерации. Данный компонент разделяется на розничное банковское обслуживание физических лиц и обслуживание малого и среднего бизнеса и включает два отчитывающихся предприятия, которыми являются АО «Тинькофф Банк» и ООО «Феникс». Полноценные аудиторские процедуры были проведены в отношении данного основного бизнес компонента.

Прочие отчитывающиеся предприятия, такие как ТКС Финанс Д.А.К., ООО «Тинькофф Центр Разработки» и АНО «Тинькофф Образование» не считаются основными бизнес компонентами для целей аудита. Где необходимо, дополнительные аудиторские процедуры по существу были проведены в отношении данных неосновных бизнес компонентов на уровне определенных статей финансовой отчетности, чтобы получить необходимый уровень аудиторских доказательств. Консолидированная финансовая отчетность является консолидацией всех обозначенных выше отчитывающихся предприятий.

Объем аудита покрывает более 95% выручки Группы и 95% абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения. Выручка Группы состоит из процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, прочих аналогичных доходов, комиссионных доходов, доходов за вычетом расходов от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте, доходов за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, доходов от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, агентских комиссий от страховых операций и прочего дохода от операционной деятельности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, 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.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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 аудитора 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 МСА, 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 МСА, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 аудитора, 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 в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях 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 МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и процентными рисками банковского портфеля, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности и процентным рискам банковского портфеля, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и процентными рисками банковского портфеля соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Алексей Ловчиков.

**27 марта 2020 года
Москва, Российская Федерация**



**А. А. Ловчиков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001308),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Аудируемое лицо: АО «Тинькофф Банк»

Свидетельство о регистрации Центральным Банком Российской Федерации № 2673

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №1027739642281, выдано 28 ноября 2002 года

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710140679

123060, 1-ый Волоколамский проезд, 10, строение 1, Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

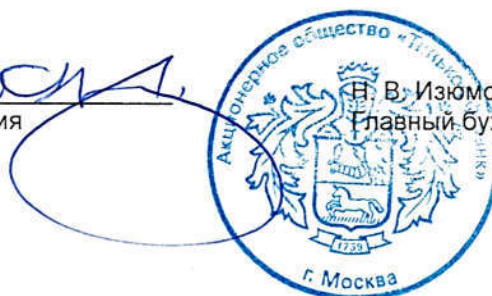
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 55 984 | 31 887 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 3 448 | 2 435 |
| Средства в других банках | 8 | 250 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 328 301 | 220 106 |
| Производные финансовые инструменты | 35 | 390 | 1 711 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 10 | 132 355 | 98 345 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | | - | 1 182 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 11 | 385 | 280 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 12 | 8 877 | 4 603 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 723 | 1 146 |
| Отложенный налоговый актив | 26 | 1 606 | - |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 13 | 10 424 | 8 266 |
| Нематериальные активы | 13 | 4 532 | 3 311 |
| Прочие финансовые активы | 14 | 20 254 | 15 261 |
| Прочие нефинансовые активы | 14 | 2 071 | 2 342 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 569 600 | 390 875 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 15 | 663 | 2 708 |
| Средства клиентов | 16 | 420 081 | 283 099 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 | 23 618 | 5 851 |
| Производные финансовые инструменты | 35 | 590 | 89 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | - | 180 |
| Отложенное налоговое обязательство | 26 | 9 | 541 |
| Субординированный заем | 18 | 18 487 | 20 644 |
| Прочие финансовые обязательства | 19 | 14 515 | 11 735 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 19 | 4 056 | 2 414 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 482 019 | 327 261 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 20 | 6 816 | 6 816 |
| Резерв выплат по акциям | 38 | 1 039 | 1 232 |
| Нераспределенная прибыль | | 72 673 | 55 018 |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 4 214 | (972) |
| Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка | | 84 742 | 62 094 |
| Неконтролирующая доля участия | | 2 839 | 1 520 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 87 581 | 63 614 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 569 600 | 390 875 |

Утверждено и подписано 27 марта 2020 года.

Оливер Чарлз Хьюз
 Председатель Правления



Н. В. Изюмова
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 2019 | 2018 |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 21 | 108 975 | 76 640 |
| Прочие аналогичные доходы | 21 | 90 | 371 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 21 | (21 511) | (15 573) |
| Прочие аналогичные расходы | 21 | (129) | - |
| Расходы на страхование вкладов | 21 | (1 870) | (1 174) |
| Чистая маржа | 21 | 85 555 | 60 264 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера | 9,19 | (27 843) | (12 047) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 | 143 | (189) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам | | (27 700) | (12 236) |
| Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки | | 57 855 | 48 028 |
| Комиссионные доходы | 22 | 34 726 | 27 066 |
| Комиссионные расходы | 22 | (16 423) | (11 492) |
| Расходы на привлечение клиентов | 23 | (16 535) | (13 583) |
| (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов | | (1 885) | 1 246 |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте | | 1 758 | (1 587) |
| (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой | | (1 079) | 168 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 301 | 289 |
| Доходы/ (расходы) от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 359 | (697) |
| Агентские комиссии от страховых операций | | 317 | 320 |
| Административные и прочие операционные расходы | 24 | (25 562) | (19 835) |
| Прочий доход от операционной деятельности | 25 | 4 838 | 3 124 |
| Прибыль до налогообложения | | 38 670 | 33 047 |
| Расходы по налогу на прибыль | 26 | (7 677) | (6 633) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | | 30 993 | 26 414 |
| Прибыль, приходящаяся на: | | | |
| - Акционера Банка | | 29 690 | 25 509 |
| - Неконтролирующую долю участия | | 1 303 | 905 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|---|---------------|----------------|
| Прибыль за год | 30 993 | 26 414 |
| Прочий совокупный доход/(расход) | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения: | | |
| - Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) за период, после налогообложения | 5 322 | (2 650) |
| - Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков, после налогообложения | (241) | (231) |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | |
| - Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения | 105 | 125 |
| Прочий совокупный доход/(расход) за год, после налогообложения | 5 186 | (2 756) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | 36 179 | 23 658 |
| Совокупный доход за год, приходящийся на: | | |
| - Акционера Банка | 34 876 | 22 753 |
| - Неконтролирующую долю участия | 1 303 | 905 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

| | Прим. | Приходится на акционера Банка | | | | Итого | Неконтролирующая доля участия | Итого капитал |
|---|-------|-------------------------------|-------------------------|--|--------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| | | Акционерный капитал | Резерв выплат по акциям | Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспределенная прибыль | | | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | | 6 816 | 1 286 | 1 576 | 38 812 | 48 490 | 615 | 49 105 |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 - переоценка ожидаемых кредитных убытков, после налогообложения | | - | - | 291 | (10 070) | (9 779) | - | (9 779) |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 - прочее, после налогообложения | | - | - | (4) | 4 | - | - | - |
| Остаток на 1 января 2018 года | | 6 816 | 1 286 | 1 863 | 28 746 | 38 711 | 615 | 39 326 |
| Прибыль за год | | - | - | - | 25 509 | 25 509 | 905 | 26 414 |
| Прочий совокупный (расход)/ доход: | | | | | | | | |
| - Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | | - | - | (2 881) | - | (2 881) | - | (2 881) |
| - Инвестиции в долевыe ценные бумаги | | - | - | 125 | - | 125 | - | 125 |
| Итого совокупный (расход)/ доход, отраженный за год | | - | - | (2 756) | 25 509 | 22 753 | 905 | 23 658 |
| Резерв выплат по акциям | 20,38 | - | (54) | - | 684 | 630 | - | 630 |
| Переоценка, перенесенная в нераспределенную прибыль в результате выбытия инвестиций в долевыe ценные бумаги | | - | - | (79) | 79 | - | - | - |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | | 6 816 | 1 232 | (972) | 55 018 | 62 094 | 1 520 | 63 614 |
| Прибыль за год | | - | - | - | 29 690 | 29 690 | 1 303 | 30 993 |
| Прочий совокупный доход: | | | | | | | | |
| - Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | | - | - | 5 081 | - | 5 081 | - | 5 081 |
| - Инвестиции в долевыe ценные бумаги | | - | - | 105 | - | 105 | - | 105 |
| Итого совокупный доход, отраженный за год | | - | - | 5 186 | 29 690 | 34 876 | 1 303 | 36 179 |
| Резерв выплат по акциям | 20,38 | - | (193) | - | 662 | 469 | - | 469 |
| Дивиденды | 27 | - | - | - | (12 697) | (12 697) | - | (12 697) |
| Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних организациях | | - | - | - | - | - | 16 | 16 |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | | 6 816 | 1 039 | 4 214 | 72 673 | 84 742 | 2 839 | 87 581 |

Примечания № 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 2019 | 2018 |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | 105 754 | 73 352 |
| Прочие аналогичные доходы полученные | | 155 | 300 |
| Процентные расходы уплаченные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | (21 527) | (14 711) |
| Возмещения по списанным кредитам | 9 | 3 415 | 4 083 |
| Расходы на страхование вкладов уплаченные | | (1 673) | (1 001) |
| Комиссии полученные | | 34 670 | 27 143 |
| Комиссии уплаченные | | (16 468) | (11 588) |
| Уплаченные расходы на привлечение клиентов | | (18 341) | (15 253) |
| (Уплаченные расходы) / полученные доходы по операциям с иностранной валютой | | (1 079) | 168 |
| (Уплаченные расходы) / полученные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | | (647) | 2 581 |
| Комиссии по страховой деятельности полученные | | 303 | 306 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 3 823 | 1 575 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (23 853) | (19 591) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (10 891) | (4 543) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 53 641 | 42 821 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ | | (1 013) | (760) |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках | | (250) | 256 |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам | | (131 510) | (93 839) |
| Чистое снижение по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 5 470 | 3 |
| Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах | | (4 848) | (132) |
| Чистый прирост по прочим финансовым активам | | (3 643) | (2 081) |
| Чистое снижение / (прирост) по прочим нефинансовым активам | | 19 | (436) |
| Чистое (снижение) / прирост по средствам других банков | | (2 045) | 2 704 |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 144 806 | 100 736 |
| Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам | | 1 387 | 177 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 62 014 | 49 449 |
| Денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | | (1 773) | (2 833) |
| Приобретение нематериальных активов | | (2 327) | (1 842) |
| Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по договорам РЕПО и прочих инвестиций | | (87 275) | (88 572) |
| Поступления от реализации и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 50 587 | 60 168 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (40 788) | (33 079) |
| Денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | | |
| Поступление от выпуска долговых ценных бумаг | 28 | 20 727 | - |
| Поступление от реализации бессрочного субординированного займа | 28 | 46 | - |
| Дивиденды выплаченные | 27 | (12 697) | - |
| Погашение основной суммы арендных обязательств | 28 | (884) | - |
| Погашение долговых ценных бумаг | 28 | (3 165) | (2 214) |
| Прочая финансовая деятельность | | 16 | - |
| Погашение субординированного займа | 28 | - | (5 659) |
| Выкуп бессрочного субординированного займа | 28 | - | (49) |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности | | 4 043 | (7 922) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквивалентов | | (1 172) | 1 012 |
| Чистый приток денежных средств и их эквивалентов | | 24 097 | 9 460 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 7 | 31 887 | 22 427 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 7 | 55 984 | 31 887 |

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, для Акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТиСиЭс Финанс Д.А.К., ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки», АНО «Тинькофф Образование» и ООО «Тинькофф Капитал» (совместно именуемые «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее «Материнская компания»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра. Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2018 год: так же).

Компания подготовила и выпустила консолидированную финансовую отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Европейским союзом, и в соответствии с требованиями кипрского закона «О компаниях», Раздел 113, для Компании и ее дочерних компаний. Данную консолидированную финансовую отчетность можно получить по адресу: 25 Спиру Араузу, Беренгария 25, 5-й этаж, Лимасол, Кипр (25 Spyrou Araouzou, 25 Berengaria, 5th floor, Limassol, Cyprus), и на веб-сайте www.tinkoff.ru/eng.

Банк владеет 51% акций ООО «Феникс». ООО «Феникс» – коллекторское агентство.

ТиСиЭс Финанс Д.А.К. является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги, в том числе бессрочные субординированные облигации. Банк не владеет акциями и не имеет права голоса в этой компании. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

ООО «Тинькофф Центр Разработки» предоставляет услуги по разработке программного обеспечения.

АНО «Тинькофф Образование» – автономная некоммерческая организация, единственным учредителем которой является Банк.

ООО «Тинькофф Капитал» – управляющая компания, созданная в июне 2019 года, осуществляет деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

В течение 2019 года Банк приобрел долю в размере 40% в ООО «Клаудпэйментс». ООО «Клаудпэйментс» является разработчиком онлайн-платежных решений, основной деятельностью которого является онлайн-эквайринг в России. Группа классифицировала данную инвестицию как инвестицию в ассоциированную компанию.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является предоставление розничных банковских услуг физическим лицам, обслуживание счетов и предоставление банковских услуг индивидуальным предпринимателям («ИП») и компаниям малого и среднего бизнеса («МСБ»), а также предоставление брокерских услуг на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была выдана повторно 15 апреля 2013 года в связи с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система страхования вкладов Российской Федерации гарантирует выплату страхового возмещения по вкладам физических лиц, ИП, микро- и малых предприятий в пределах 1 400 тыс. руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1, Россия, 123060, Москва.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее «млн руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 32).

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство регулярно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Ключевая ставка ЦБ РФ составила 6,25% годовых по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 7,75%).

Группа активно отслеживает ситуацию в российском банковском секторе и деятельность ЦБ РФ в соответствии с текущими и новыми вступившими в силу требованиями, а также любые санкции в отношении участников, которые нарушают эти требования. В частности, в 2019 году ЦБ РФ ввел некоторые макропруденциальные корректировки (например, ограничение долгового бремени заемщиков) для управления макроэкономическими рисками, связанными, прежде всего, с необеспеченным кредитованием. Руководство группы считает крайне важным участие в обсуждении вопросов развития законодательства в банковской сфере и поддерживает намерение ЦБ РФ сделать финансовый рынок более прозрачным и дисциплинированным.

В конце 2019 года из Китая впервые пришла информация о коронавирусе (COVID-19). В конце года во Всемирную организацию здравоохранения поступили сообщения об ограниченном количестве случаев заражения неизвестным вирусом. В первые месяцы 2020 года вирус распространился по всему миру, и его отрицательное воздействие на здоровье населения и мировую экономику стало набирать силу. Хотя на момент выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности ситуация все еще развивается, как представляется, ее отрицательное влияние на мировую экономику и на Группу может оказаться значительным. По мнению руководства, эти события относятся к категории некорректирующих событий после отчетной даты. Эффект данной негативной ситуации найдет отражение в убытках от обесценения и ожидаемых кредитных убытках в 2020 году, в том числе в результате обновления модели ожидаемых кредитных убытков на статистические данные и макроэкономические прогнозы. Однако с учетом неопределенности, вызванной текущей ситуацией и влиянием мер, которые уже предприняты или еще будут предприняты бизнесом и населением в целях минимизации прямого и косвенного эффекта коронавируса (COVID-19) на общество и экономику, включая планируемую и уже оказанную поддержку со стороны государства, статистические данные будут не столь точны, как в более стабильных и прогнозируемых условиях. Таким образом, в настоящее время нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия этого события на Группу.

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности наблюдается значительное ослабление российского рубля по отношению к доллару США и ЕВРО в сравнении концом 2019 года, фондовый рынок упал, а цены на сырьевые товары значительно снизились.

Руководство Группы произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Группу и пришло к выводу, что Группа вплоть до момента выпуска данной консолидированной финансовой отчетности продолжает соблюдать все регуляторные требования, включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ.

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

20 марта 2020 года ЦБ РФ ввел ряд мер поддержки финансового сектора Российской Федерации - эти меры включают ряд послаблений в регуляторных требованиях к банкам, которые будут действовать в определенные периоды, некоторые меры - до 1 января 2021 года. В частности, ЦБ РФ предоставил право кредитным организациям и некредитным финансовым организациям использовать в целях отражения в бухгалтерском учете рыночные котировки долевого и долговых ценных бумаг по состоянию на 1 марта 2020 года по всем ценным бумагам, приобретенным до 1 марта 2020 года. Данная мера будет действовать до 1 января 2021 года. Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий для Группы.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей (Примечание 4). Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 33 представлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (а) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (в) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

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

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

Возмещение, переданное за приобретенную организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и специализированная финансовая организация применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия - это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале.

Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях капитала.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (а) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (б) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (в) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, 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 организации. В противном случае Группа продолжит признавать дальнейшие убытки, при наличии обязательств по финансированию операций ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Группа применяет требования МСФО 9 по оценке обесценения долгосрочных займов и аналогичных долгосрочных финансовых инструментов, которые в сущности относятся к инвестициям в ассоциированные организации, до вычета из балансовой стоимости инвестиций разницы между убытками объекта инвестиций и стоимостью обыкновенных акций, принадлежащих Группе.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

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

- 1) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- 2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и
- 3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 36).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. В случае, когда Группа пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления портфелем соответствующих активов; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

На основе проведенного анализа Группа включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как Группа осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, гарантийные депозиты в платежных системах, прочие финансовые активы. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, в бизнес-модель «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», поскольку Группа управляет этими финансовыми инструментами как для получения денежных потоков, предусмотренных договором, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и производные финансовые инструменты в бизнес-модель «прочее».

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже «Модификация финансовых активов».

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Группа не изменила бизнес-модели в течение отчетного периода и не делала реклассификации.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. В примечании 10 приведена информация об ожидаемых кредитных убытках, связанных с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 30.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 30.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В примечании 30 представлена информация о входных данных, предположениях и методах оценки, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение того, как Группа использует прогнозную информацию в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре. В Примечании 4 приведены важные расчетные оценки и профессиональные суждения при определении периода для расчета ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Обесцененные активы частично списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, как правило, через год после того, как они стали просроченными. Сумма частичного безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам.

Группа списывает финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения. Если обесцененные кредиты продаются третьим сторонам, Группа переоценивает сумму ожидаемых кредитных убытков до продажи с учетом ожидаемой выручки от продаж, что приводит к отсутствию прибыли или убытка при прекращении признания.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в составе прибылей или убытков. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Обычно модификации займов в Этапе 3 не приводят к прекращению признания, поскольку они существенно не изменяют ожидаемые денежные потоки и представляют собой способ получения просроченных остатков долга. Если условия измененного актива существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (1) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (2) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (а) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (б) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам).

Прекращение признания финансовых. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства. Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты - это краткосрочные высоколиквидные активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На некоторые банковские депозиты распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняются и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не идентифицировала такие средства в других банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и контрактных характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода за исключением чистых результатов от операций с иностранной валютой и процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе,
- 2) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 30 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению займов. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Гарантийные депозиты в платежных системах. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Группа авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо. Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| | Срок полезного использования, лет |
|-----------------------------------|--|
| Здания | 99 |
| Оборудование | 3 - 10 |
| Транспортные средства | 5 |
| Улучшение арендованного имущества | Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды |

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если вероятен приток дополнительных экономических выгод, превышающий затраты. Капитализированные затраты включают в себя расходы на персонал команды разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть соответствующих накладных расходов.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Нематериальные активы, включая гудвилл с неопределенным сроком полезного использования, ежегодно тестируются на наличие обесценения.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 года. С 1 января 2019 года все договоры аренды, где Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению;

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки, и первоначально установленные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Срок аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- все арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- все первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В качестве исключения из вышеизложенного Группа учитывает краткосрочную аренду и аренду малоценных активов, признавая арендные платежи в качестве операционных расходов с применением линейного метода. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком 12 месяцев или менее. К малоценным активам относятся активы стоимостью до 300 000 рублей на дату заключения договора.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие нефинансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Погашения основной суммы арендных обязательств раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором, до 1 января 2019 года. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы на аренду в составе административных и прочих операционных расходов) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в отдельной строке консолидированного отчета о прибылях и убытках как прибыль или убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг.

Субординированный заем. Субординированный заем может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные сделки и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в составе прибыли или убытка в статье (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов. Группа не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

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

Отражение процентных доходов и процентных расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, за исключением долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, межбанковские комиссии по кредитным картам). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам (например, комиссия за годовое обслуживание по кредитным картам), являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Списание сомнительных кредитов и других долговых инструментов производится по текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, и процентный доход в дальнейшем отражается по текущей дисконтированной стоимости, основанной на применяемой к активу эффективной процентной ставке, которая использовалась для оценки убытка от обесценения.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (а) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (б) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Отражение расходов на привлечение клиентов. Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заемщиков и клиентов, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного заемщика или клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива или обязательства, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

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

Прочие аналогичные доходы. Прочие аналогичные доходы представляют собой процентные доходы и расходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Прочие аналогичные расходы. Прочие аналогичные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Например, комиссия за СМС-информирование, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ, которая представляет собой фиксированные ежемесячные платежи. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится комиссия за продажу кредитной защиты, комиссии по эквайрингу, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ, которая представляет собой платежи за совершенную операцию, межбанковская комиссия, комиссия за снятие наличных, комиссия за конвертацию валют, комиссия за переводы с карты на карту, а также агентское вознаграждение за ипотечное обслуживание, комиссия за брокерское обслуживание и прочие.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Программа лояльности клиентов. Группа создает программы лояльности, в которых розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью кредитных и дебетовых карт. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с процентным доходом, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки, или в корреспонденции с комиссионными доходами в зависимости от того, были ли баллы накоплены на кредитных картах клиентов или на дебетовых картах соответственно.

Агентские комиссии от страховых операций. В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными продуктами, Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

Переоценка иностранной валюты и операции с иностранной валютой. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год в статье Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте.

Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие в результате расчетов по операциям с иностранными валютами, признаются в составе прибыли или убытка за год в статье (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой, за исключением комиссии клиентов по операциям обмена иностранной валюты, которая отражается в составе прибыли или убытка как комиссионный доход.

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 61,9057 руб. (31 декабря 2018 года: 1 доллар США = 69,4706 руб.), средний обменный курс за 2019 год составлял 1 доллар США = 64,7362 руб. (2018 год: 1 доллар США = 62,7078 руб.).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Выплаты по акциям долевыми инструментами. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности. Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

Эффективная процентная ставка. В течение 2019 года в результате дальнейшего развития собственной базы данных и ИТ-систем Группа выявила часть расходов на привлечение, которые напрямую связаны с привлечением конкретного заемщика и которые носят инкрементный характер, такие как расходы партнерского колл-центра, расходы на привлечение через интернет, а также связанные с этими расходами суммы НДС. Кроме этого, Группа изменила модель признания некоторых видов расходов, которые были включены в эффективную процентную ставку, такие как комиссионные расходы в рамках партнерских программ (внешние каналы привлечения клиентов) и расходы на выпуск кредитных карт.

Получив достаточную и репрезентативную статистическую информацию, руководство Группы внесло изменение в учетную политику в отношении этих расходов, распределило их непосредственно к предоставленным финансовым инструментам и включило их в эффективную процентную ставку. Эффект от данного изменения в учетной политике для предыдущих периодов был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Сравнительные периоды не были изменены, поскольку изменения не оказывают существенного влияния на каждый отдельный предыдущий период.

Изменение в представлении финансовой отчетности. В течение 2019 года Группа определила часть расходов на привлечение, а также часть комиссионных расходов, которые напрямую связаны с привлечением конкретного клиента по дебетовым продуктам и которые носят инкрементный характер, такие как расходы в рамках партнерских программ, расходы на привлечение через интернет и расходы на выпуск дебетовых карт. Группа распределила их непосредственно к предоставленным финансовым инструментам и включила их в эффективную процентную ставку.

В 2019 году руководство Группы провело детальный анализ расходов по НДС, признанных в составе административных и прочих операционных расходов, и на основании усовершенствованных технических отчетов выявило часть расходов по НДС, которые связаны с расходами на привлечение клиентов. Руководство пришло к выводу о целесообразности реклассификации этих расходов из административных и прочих операционных расходов в расходы на привлечение клиентов, потому что такая реклассификация делает представление расходов по НДС более актуальным и точным.

В 2019 году руководство Группы провело подробный анализ компонентов, составляющих процентный доход, и определило тип комиссии (вознаграждение за услуги платежных каналов), которая в настоящее время по своей сути является в большей степени комиссией за обслуживание, чем частью эффективного процентного дохода по кредитам. Руководство считает, что реклассификация этой комиссии в комиссионные расходы приведет к более достоверному и актуальному представлению финансовой информации и будет лучше соответствовать рыночной практике многих других банков. Реклассификация не приводит к каким-либо изменениям в сумме, признанной в отношении этих комиссий за какой-либо период.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В 2019 году руководство Группы провело подробный анализ компонентов, составляющих комиссионные расходы, и определило расходы по партнерским программам (каналы привлечения внешних партнеров), которые в большей степени характеризуются расходами на привлечение клиентов, чем комиссионными расходами. Руководство считает, что реклассификация этих расходов из комиссионных в расходы по привлечению клиента приведет к более достоверному и актуальному представлению финансовой информации. Реклассификация не приводит к каким-либо изменениям в сумме признанных доходов или расходов за какой-либо период.

В данной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы улучшило представление результатов операций с иностранной валютой, переоценки производных инструментов и пересчета иностранной валюты и отдельно раскрыло в консолидированном отчете о прибылях и убытках следующие статьи: (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов, Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте, (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Влияние изменений, описанных выше, на консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено в таблице:

| <i>В миллионах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после реклассификации |
|---|------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 75 412 | 1 228 | 76 640 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | (15 120) | (453) | (15 573) |
| Комиссионные расходы | (10 473) | (1 019) | (11 492) |
| Расходы на привлечение клиентов | (12 461) | (1 122) | (13 583) |
| Административные и прочие операционные расходы | (21 201) | 1 366 | (19 835) |
| (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов | - | 1 246 | 1 246 |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте | - | (1 587) | (1 587) |
| (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой | (173) | 341 | 168 |

Влияние изменений, описанных выше, на консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено в таблице:

| <i>В миллионах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после реклассификации |
|---|------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| Процентные доходы полученные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 72 124 | 1 228 | 73 352 |
| Процентные расходы уплаченные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | (14 258) | (453) | (14 711) |
| Комиссии уплаченные | (10 569) | (1 019) | (11 588) |
| Уплаченные расходы на привлечение клиентов | (14 131) | (1 122) | (15 253) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (20 957) | 1 366 | (19 591) |
| (Уплаченные расходы) / полученные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | - | 2 581 | 2 581 |
| (Уплаченные расходы) / полученные доходы по операциям с иностранной валютой | 2 749 | (2 581) | 168 |

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных.

Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта (зависит от определения дефолта), значительное увеличение кредитного риска, убыток в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 30.

Если к оптимистическому макроэкономическому прогнозному сценарию будет применен 100%-ный вес, ожидаемые кредитные убытки будут на 2 772 млн руб ниже (2018 год: на 816 млн руб ниже). Если к пессимистическому макроэкономическому прогнозному сценарию будет применен 100%-ный вес, ожидаемые кредитные убытки будут на 2 986 млн руб выше (2018 год: на 1 321 млн руб выше).

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 декабря 2019 года, на 1% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки на сумму 2 054 млн руб. (2018: 1 575 млн руб.).

Увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 декабря 2019 года, на 1% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки на сумму 458 млн руб. (2018: 366 млн руб.).

В течение 2019 года в результате накопления дополнительных статистических данных о возврате просроченных кредитов в судах Группа увеличила период, в течение которого они анализируются для целей расчета убытка в случае дефолта для кредитов в судах. Группа отразила это изменение в 2019 году как уменьшение суммы оценочных резервов под убытки по кредитам на 47 млн руб.

В течение 2019 года Группа внесла изменения в методологию оценки вероятности дефолта по кредитным картам, выданным новым заемщикам, и внедрила модель оценки вероятности дефолта на этапе скоринга заявки вместо модели оценки, основанной на среднем уровне выхода в дефолт, рассчитанной на исторических данных. Группа отразила это изменение в 2019 году как уменьшение суммы оценочных резервов под убытки по кредитам в размере 212 млн руб по кредитным картам и 163 млн руб по неиспользованным кредитным лимитам.

В течение 2019 года Группа усовершенствовала способ включения прогнозной информации в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, добавив дополнительную экономическую переменную. Группа отразила это изменение в 2019 году как уменьшение суммы оценочных резервов под убытки по кредитам на 200 млн руб.

В течение 2018 года в результате накопления достоверной статистики возврата просроченных кредитов по кредитным картам, кредитов наличными, кредитов, оформляемых по месту продажи, Группа увеличила период, в течение которого эти возвраты анализируются для целей расчета убытка в случае дефолта по этим кредитам. Группа отразила эти изменения в 2018 году как уменьшение суммы оценочных резервов под убытки по кредитам на 260 млн руб.

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

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В случае кредитных карт риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). Подробные сведения о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков для кредитов и авансов клиентам во втором и третьем Этапе, см. Примечание 30.

Бессрочные субординированные облигации. Выпуск бессрочных субординированных облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн долларов США (16,9 млрд руб.) в виде средств, полученных от инвесторов, за вычетом расходов на выпуск. Последующая оценка балансовой стоимости этого инструмента производилась согласно учетной политике по выпущенным долговым ценным бумагам. Процентные расходы по инструменту рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка за год.

В случае выплаты начисленных процентов платеж уменьшает баланс обязательства. Аннулирования выплаты начисленных процентов за определенный период приводит к их конвертации по выбору Группы в капитал, и, следовательно, соответствующая сумма обязательства реклассифицируется в капитал. Прибыли или убытки от курсовых разниц по облигациям отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе обязательств, а не как элемент капитала. Применение этого подхода требует суждения: если бы Группа классифицировала инструмент как капитал, то процентные расходы были бы признаны только тогда, когда они были уплачены и не начислялись бы как для долгового инструмента.

Группа время от времени инвестирует в бессрочные субординированные облигации, выпущенные третьими лицами. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе долговых инструментов, а не долевых инструментов.

Инвестиции в данные инструменты были классифицированы как инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку предусмотренные договором денежные потоки по инструменту не соответствуют условиям базового кредитного договора, так как выплаты процентов не являются обязательными. Если бы Группа признала данные инструменты как долевые инструменты, тогда они могли бы учитываться по справедливой стоимости через консолидированный отчет о прибылях и убытках или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как Группа не держит их для торговли.

Признание процентных доходов. Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы в рамках метода эффективной процентной ставки. См. Примечание 3.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 36.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. См. Примечание 32.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и использовала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей (Примечание 3). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров аренды. Все договоры аренды приводят к тому, что арендатор получает право использовать актив в начале срока аренды, и если арендные платежи производятся в течение срока договора, то такие договоры также классифицируются как финансовая аренда.

Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды как операционной или финансовой аренды, как того требует МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета.

Группа признала право на пользование активами в размере 1 610 млн руб. в отношении соответствующих обязательств по договорам аренды на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования являются в основном правами пользования офисными помещениями.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 1 января 2019 года |
|---|-------------------------------|
| Юридически не подлежащие отмене минимальные платежи по операционной аренде (на основании уведомления о расторжении договора аренды) | 770 |
| Дополнительные будущие арендные платежи за период действия договора аренды | 1 285 |
| Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды (согласно требованиям МСФО 16) * | 2 055 |
| Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости | (216) |
| Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16 | 1 839 |
| Эффект дисконтирования приведенной стоимости (ставка заимствования - 7.6% (средневзвешенная)) | (235) |
| Обязательства по аренде по МСФО 16 | 1 604 |
| Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам | 6 |
| Активы в форме прав пользования по МСФО 16 | 1 610 |

* Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды по состоянию на 1 января 2019 года, представленная выше, отличается от суммы обязательств по операционной аренде, раскрытой в Примечании 33 к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, поскольку сумма обязательств по операционной аренде, раскрытая в Примечании 33 к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включала только юридически не подлежащие отмене минимальные обязательства по операционной аренде (на основании уведомления о расторжении договора аренды), в то время как приведенная выше таблица включает в себя те обязательства по аренде, которые относятся к обязательному сроку аренды на основании требований МСФО (IFRS) 16 и разъяснений КРМФО (IFRIC) касательно решений о сроке аренды.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 г. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года).

6 Новые учетные положения

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

Реформа базовой процентной ставки - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как Лондонская межбанковская ставка предложения («LIBOR») и другие межбанковские процентные ставки («IBOR»). Предлагаемые изменения будут применяться ко всем отношениям хеджирования, связанным с риском изменения процентных ставок, на которые влияет Реформа.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

В настоящее время Группа оценивает влияние вышеуказанных стандартов на свою консолидированную финансовую отчетность.

7 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Наличные средства | 11 118 | 5 833 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 16 599 | 11 158 |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включая: | | |
| - с рейтингом от AA- до AA+ | 2 302 | 1 130 |
| - с рейтингом от A- до A+ | 46 | - |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 563 | 504 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 113 | 25 |
| - с рейтингом от B- до B+ | 67 | 114 |
| Небанковские кредитные организации | | |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 21 096 | 12 137 |
| - не имеющие рейтинга | 4 080 | 986 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 55 984 | 31 887 |

Наличные средства включают в себя денежные остатки в банкоматах и остатки денежных средств в пути. Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 20 681 млн руб. на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 11 147 млн руб.). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Итого |
|---|--|--|---------------|
| Превосходный уровень | - | 2 348 | 2 348 |
| Хороший уровень | 16 599 | 21 774 | 38 373 |
| Требующие мониторинга | - | 4 145 | 4 145 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства | 16 599 | 28 267 | 44 866 |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Итого |
|---|--|--|---------------|
| Превосходный уровень | - | 1 130 | 1 130 |
| Хороший уровень | 11 158 | 12 643 | 23 801 |
| Требующие мониторинга | - | 1 018 | 1 018 |
| Субстандартные | - | 105 | 105 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства | 11 158 | 14 896 | 26 054 |

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2019 и 2018 годов также представляет собой максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 30.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость обеспечения по договорам обратного РЕПО составляла 22 369 млн руб. (31 декабря 2018 года: 12 389 млн руб.). Стоимость обеспечения оказывает незначительное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30.

8 Средства в других банках

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев, включая: | | |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 204 | - |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 46 | - |
| Итого средства в других банках | 250 | - |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Хороший уровень | 204 | - |
| Требующие мониторинга | 46 | - |
| Итого средства в других банках | 250 | - |

Балансовая стоимость средств в других банках на 31 декабря 2019 года представляет собой максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 30.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

Информация о справедливой стоимости средства в других банках приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска представлен в Примечании 30.

9 Кредиты и авансы клиентам

| | 31 декабря 2019 года | | | 31 декабря 2018 года | | |
|---|------------------------------|---------------------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Резерв под обесценение кредитов | Балансовая стоимость |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Кредиты физическим лицам: | | | | | | |
| Кредитные карты | 244 937 | (44 129) | 200 808 | 177 990 | (33 296) | 144 694 |
| Кредиты наличными | 62 264 | (8 028) | 54 236 | 35 472 | (2 315) | 33 157 |
| Кредиты наличными под залог | 29 601 | (496) | 29 105 | 2 644 | (16) | 2 628 |
| Автокредиты | 20 156 | (913) | 19 243 | 2 838 | (85) | 2 753 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | 19 062 | (618) | 18 444 | 11 964 | (260) | 11 704 |
| Кредиты для ИП и МСБ | 1 013 | (113) | 900 | 363 | (33) | 330 |
| Корпоративные кредиты | 7 037 | (1 472) | 5 565 | 25 508 | (668) | 24 840 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 384 070 | (55 769) | 328 301 | 256 779 | (36 673) | 220 106 |

Кредитные карты предоставляются клиентам для снятия наличных денежных средств или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей, не имеющих просроченной задолженности в других кредитных организациях. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости.

Автокредиты – целевые кредиты на покупку транспортного средства, которое используется в качестве залога по кредиту.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет и обычных магазинах («КупиВКредит»).

Кредиты для ИП и МСБ – это кредиты, предоставленные Банком индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса в целях пополнения оборотного капитала.

Корпоративные кредиты представлены ниже:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Дата погашения | Процентная ставка | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Кредитные линии, выданные прочим связанным сторонам | с 31 мая 2019 по 4 сентября 2023 | 6,0%-8,8% | 7 037 | 3 473 |
| Кредитные линии, выданные Материнской компании | - | - | - | 22 035 |
| Валовая балансовая стоимость | | | 7 037 | 25 508 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | | | (1 472) | (668) |
| Балансовая стоимость | | | 5 565 | 24 840 |

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Категория «Вновь выданные или приобретенные» представляет собой валовую балансовую стоимость и соответствующий оценочный резерв под убытки приобретенных кредитов и кредитов, выданных в течение отчетного периода (и использование лимита по кредитным картам для новых заемщиков), по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска по остаткам или обесценения в течение периода и последующего повышения (или понижения) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами.
- Изменения в допущениях и оценках модели расчета оценочных резервов под убытки, которые представляют собой изменения, вызванные изменениями моделей вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитными средствами, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входных данных для модели в течение периода.
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки.

В следующих таблицах раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|--|---|---|---------------|--|---|---|---|----------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или создан- ные кредитно -обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредитные карты | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 9 266 | 4 708 | 19 322 | 33 296 | 145 732 | 6 654 | 25 497 | 107 | 177 990 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 5 356 | - | - | 5 356 | 63 177 | - | - | 241 | 63 418 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (2 478) | 6 097 | - | 3 619 | (11 142) | 11 142 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (4 644) | (4 111) | 21 348 | 12 593 | (21 206) | (5 322) | 26 528 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 233 | (756) | (21) | (544) | 1 101 | (1 077) | (24) | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (387) | - | (26) | (413) | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | 4 358 | 915 | (4 267) | 1 006 | 20 134 | 35 | (5 771) | (12) | 14 386 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 2 438 | 2 145 | 17 034 | 21 617 | 52 064 | 4 778 | 20 733 | 229 | 77 804 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 3 133 | 3 133 | - | - | 3 133 | - | 3 133 |
| Списания | - | - | (10 999) | (10 999) | - | - | (10 999) | - | (10 999) |
| Продажи | - | - | (986) | (986) | - | - | (1 059) | - | (1 059) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (1 932) | (1 932) | - | - | (1 932) | - | (1 932) |
| На 31 декабря 2019 года | 11 704 | 6 853 | 25 572 | 44 129 | 197 796 | 11 432 | 35 373 | 336 | 244 937 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|--|---|---|---------------|--|---|---|---|----------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или создан- ные кредитно -обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредитные карты | | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 9 064 | 5 319 | 21 689 | 36 072 | 121 988 | 6 958 | 25 598 | 42 | 154 586 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 2 884 | - | - | 2 884 | 34 791 | - | - | 94 | 34 885 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (1 647) | 4 319 | - | 2 672 | (6 465) | 6 465 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (3 063) | (4 636) | 16 804 | 9 105 | (13 933) | (5 569) | 19 502 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 295 | (930) | (29) | (664) | 1 216 | (1 184) | (32) | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (19) | (9) | (247) | (275) | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | 1 752 | 645 | (3 255) | (858) | 8 135 | (16) | (3 902) | (29) | 4 188 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 202 | (611) | 13 273 | 12 864 | 23 744 | (304) | 15 568 | 65 | 39 073 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 3 098 | 3 098 | - | - | 3 098 | - | 3 098 |
| Списания | - | - | (16 899) | (16 899) | - | - | (16 899) | - | (16 899) |
| Продажи | - | - | (395) | (395) | - | - | (424) | - | (424) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (1 444) | (1 444) | - | - | (1 444) | - | (1 444) |
| На 31 декабря 2018 года | 9 266 | 4 708 | 19 322 | 33 296 | 145 732 | 6 654 | 25 497 | 107 | 177 990 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|--|---|---|--------------|--|---|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или создан- ные кредитно -обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредиты наличными | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 1 114 | 544 | 657 | 2 315 | 32 646 | 1 773 | 752 | 301 | 35 472 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 2 628 | - | - | 2 628 | 44 199 | - | - | 422 | 44 621 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (587) | 2 960 | - | 2 373 | (5 663) | 5 663 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (897) | (528) | 3 927 | 2 502 | (3 536) | (699) | 4 235 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 14 | (78) | - | (64) | 408 | (408) | - | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (22) | - | (1) | (23) | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | 107 | (1 016) | 203 | (706) | (16 129) | (1 295) | 689 | (87) | (16 822) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 1 243 | 1 338 | 4 129 | 6 710 | 19 279 | 3 261 | 4 924 | 335 | 27 799 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 139 | 139 | - | - | 139 | - | 139 |
| Списания | - | - | (523) | (523) | - | - | (524) | - | (524) |
| Продажи | - | - | (113) | (113) | - | - | (122) | - | (122) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (500) | (500) | - | - | (500) | - | (500) |
| На 31 декабря 2019 года | 2 357 | 1 882 | 3 789 | 8 028 | 51 925 | 5 034 | 4 669 | 636 | 62 264 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|--|---|---|--------------|--|---|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или создан- ные кредитно -обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредиты наличными | | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 265 | 140 | 138 | 543 | 6 422 | 407 | 141 | 177 | 7 147 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 1 252 | - | - | 1 252 | 31 964 | - | - | 144 | 32 108 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (162) | 966 | - | 804 | (1 948) | 1 948 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (146) | (119) | 658 | 393 | (545) | (144) | 689 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 4 | (22) | - | (18) | 92 | (92) | - | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 8 | 3 | (2) | 9 | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | (107) | (424) | 153 | (378) | (3 339) | (346) | 212 | (20) | (3 493) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 849 | 404 | 809 | 2 062 | 26 224 | 1 366 | 901 | 124 | 28 615 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 42 | 42 | - | - | 42 | - | 42 |
| Списания | - | - | (233) | (233) | - | - | (233) | - | (233) |
| Продажи | - | - | (18) | (18) | - | - | (18) | - | (18) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (81) | (81) | - | - | (81) | - | (81) |
| На 31 декабря 2018 года | 1 114 | 544 | 657 | 2 315 | 32 646 | 1 773 | 752 | 301 | 35 472 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|------------|--|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты наличными под залог | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 15 | 1 | - | 16 | 2 641 | 3 | - | 2 644 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 168 | - | - | 168 | 27 907 | - | - | 27 907 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (23) | 499 | - | 476 | (2 141) | 2 141 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (6) | - | 81 | 75 | (203) | - | 203 | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | - | - | - | - | 1 | (1) | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | (4) | (236) | 6 | (234) | (839) | (106) | - | (945) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 135 | 263 | 87 | 485 | 24 725 | 2 034 | 203 | 26 962 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 3 | 3 | - | - | 3 | 3 |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (8) | (8) | - | - | (8) | (8) |
| На 31 декабря 2019 года | 150 | 264 | 82 | 496 | 27 366 | 2 037 | 198 | 29 601 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|--|--|--|-----------|--|--|--|--------------|
| | Этап 1 (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты наличными под залог | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 15 | - | - | 15 | 2 644 | - | - | 2 644 |
| Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | - | 1 | - | 1 | (3) | 3 | - | - |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за 2018 год | 15 | 1 | - | 16 | 2 641 | 3 | - | 2 644 |
| На 31 декабря 2018 года | 15 | 1 | - | 16 | 2 641 | 3 | - | 2 644 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|------------|--|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Автокредиты | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 56 | 25 | 4 | 85 | 2 754 | 78 | 6 | 2 838 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 469 | - | - | 469 | 18 238 | - | - | 18 238 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (98) | 466 | - | 368 | (1 087) | 1 087 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (72) | (23) | 248 | 153 | (320) | (34) | 354 | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 1 | (4) | - | (3) | 24 | (24) | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (1) | - | - | (1) | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | 13 | (179) | (1) | (167) | (884) | (47) | 2 | (929) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 312 | 260 | 247 | 819 | 15 971 | 982 | 356 | 17 309 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 12 | 12 | - | - | 12 | 12 |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (3) | (3) | - | - | (3) | (3) |
| На 31 декабря 2019 года | 368 | 285 | 260 | 913 | 18 725 | 1 060 | 371 | 20 156 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|-----------|--|---|---|--------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Автокредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 64 | - | - | 64 | 2 839 | - | - | 2 839 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (7) | 31 | - | 24 | (80) | 80 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (1) | - | 4 | 3 | (6) | - | 6 | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | - | (6) | - | (6) | 1 | (2) | - | (1) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 56 | 25 | 4 | 85 | 2 754 | 78 | 6 | 2 838 |
| На 31 декабря 2018 года | 56 | 25 | 4 | 85 | 2 754 | 78 | 6 | 2 838 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|--|---|---|------------|--|---|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или создан- ные кредитно -обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 49 | 38 | 173 | 260 | 11 363 | 310 | 186 | 105 | 11 964 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 213 | - | - | 213 | 17 647 | - | - | 145 | 17 792 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (33) | 318 | - | 285 | (1 200) | 1 200 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (36) | (41) | 355 | 278 | (315) | (64) | 379 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 1 | (4) | - | (3) | 75 | (75) | - | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (14) | (7) | (1) | (22) | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | - | (203) | (1) | (204) | (9 868) | (631) | 28 | (52) | (10 523) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 131 | 63 | 353 | 547 | 6 339 | 430 | 407 | 93 | 7 269 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 11 | 11 | - | - | 11 | - | 11 |
| Списания | - | - | (150) | (150) | - | - | (131) | - | (131) |
| Продажи | - | - | (13) | (13) | - | - | (14) | - | (14) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (37) | (37) | - | - | (37) | - | (37) |
| На 31 декабря 2019 года | 180 | 101 | 337 | 618 | 17 702 | 740 | 422 | 198 | 19 062 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|--|---|---|------------|--|---|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или создан- ные кредитно -обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 94 | 19 | 84 | 197 | 3 201 | 76 | 86 | 57 | 3 420 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 134 | - | - | 134 | 11 471 | - | - | 30 | 11 501 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (15) | 135 | - | 120 | (439) | 439 | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (13) | (14) | 77 | 50 | (62) | (20) | 82 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | - | (2) | - | (2) | 15 | (15) | - | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 4 | 2 | - | 6 | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | (155) | (102) | 33 | (224) | (2 823) | (170) | 39 | 18 | (2 936) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | (45) | 19 | 110 | 84 | 8 162 | 234 | 121 | 48 | 8 565 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 11 | 11 | - | - | 11 | - | 11 |
| Списания | - | - | (20) | (20) | - | - | (20) | - | (20) |
| Продажи | - | - | (4) | (4) | - | - | (4) | - | (4) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (8) | (8) | - | - | (8) | - | (8) |
| На 31 декабря 2018 года | 49 | 38 | 173 | 260 | 11 363 | 310 | 186 | 105 | 11 964 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|------------|--|---|---|--------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты для ИП и МСБ | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 13 | 10 | 10 | 33 | 332 | 21 | 10 | 363 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 13 | - | - | 13 | 301 | - | - | 301 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (4) | 26 | - | 22 | (58) | 58 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (8) | (7) | 44 | 29 | (39) | (8) | 47 | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | - | - | - | - | 1 | (1) | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | 43 | (19) | (13) | 11 | 403 | (49) | (10) | 344 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 44 | - | 31 | 75 | 608 | - | 37 | 645 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 5 | 5 | - | - | 5 | 5 |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2019 года | 57 | 10 | 46 | 113 | 940 | 21 | 52 | 1 013 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--|---|---|-----------|--|---|---|------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты для ИП и МСБ | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 8 | - | - | 8 | 155 | - | - | 155 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (3) | 11 | - | 8 | (25) | 25 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | - | - | 10 | 10 | (10) | - | 10 | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | 8 | (1) | - | 7 | 212 | (4) | - | 208 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 13 | 10 | 10 | 33 | 332 | 21 | 10 | 363 |
| На 31 декабря 2018 года | 13 | 10 | 10 | 33 | 332 | 21 | 10 | 363 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|--|---|---|------------|--|---|---|-----------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Корпоративные кредиты | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | - | 668 | - | 668 | 22 035 | 3 473 | - | 25 508 |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | - | 804 | - | 804 | (22 035) | 3 564 | - | (18 471) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | - | 804 | - | 804 | (22 035) | 3 564 | - | (18 471) |
| На 31 декабря 2019 года | - | 1 472 | - | 1 472 | - | 7 037 | - | 7 037 |
| На 1 января 2018 года | - | - | - | - | 6 974 | 754 | - | 7 728 |
| Вновь выданные или приобретенные | - | - | - | - | 228 | - | - | 228 |
| Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | - | - | - | - | (228) | 228 | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | - | 668 | - | 668 | 15 061 | 2 491 | - | 17 552 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | - | 668 | - | 668 | 15 061 | 2 719 | - | 17 780 |
| На 31 декабря 2018 года | - | 668 | - | 668 | 22 035 | 3 473 | - | 25 508 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка на 3 415 млн руб. (2018: 4 083 млн руб.), в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, а также на 201 млн руб. в связи с формированием оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (2018: формирование на 318 млн руб.).

Суммы возмещения по списанным кредитам, полученные в течение года, были отражены непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Сумма оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам учитываются отдельно от суммы оценочного резерва под кредитные убытки по кредитным картам и включена в состав прочих финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Непогашенные суммы кредитов, предусмотренных договорами и впоследствии списанных, но еще подлежащих взысканию, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляют 10 093 млн руб. (2018: 16 288 млн руб.).

В 2019 году Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 1 195 млн руб. (2018: 446 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 1 112 млн руб. (2018: 417 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как убытки в сумме 72 млн руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера (2018: убытки в сумме 5 млн руб.)

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного периода:

| <i>(В единицах)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Лимиты по кредитным картам | | |
| До 20 тыс. руб. | 781 128 | 651 290 |
| 20-40 тыс. руб. | 482 343 | 443 659 |
| 40-60 тыс. руб. | 451 425 | 423 030 |
| 60-80 тыс. руб. | 455 978 | 427 986 |
| 80-100 тыс. руб. | 440 139 | 361 803 |
| 100-120 тыс. руб. | 322 726 | 285 574 |
| 120-140 тыс. руб. | 365 750 | 341 017 |
| 140-200 тыс. руб. | 772 992 | 402 002 |
| Более 200 тыс. руб. | 180 731 | 109 482 |
| Итого количество карт (в единицах) | 4 253 212 | 3 445 843 |

Таблица выше включает кредитные карты с непросроченными балансами и просроченными балансами на менее, чем на 180 дней.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2019 года раскрыта в таблицах ниже:

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные | Итого |
|--|---|--|--|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Кредитные карты | | | | | |
| - Превосходный уровень | 87 716 | - | - | - | 87 716 |
| - Хороший уровень | 102 020 | 1 582 | - | - | 103 602 |
| - Требующие мониторинга | 8 060 | 3 722 | - | - | 11 782 |
| - Субстандартные | - | 6 128 | 6 661 | - | 12 789 |
| - Дефолтные | - | - | 28 712 | 336 | 29 048 |
| Валовая балансовая стоимость | 197 796 | 11 432 | 35 373 | 336 | 244 937 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (11 704) | (6 853) | (25 572) | - | (44 129) |
| Балансовая стоимость | 186 092 | 4 579 | 9 801 | 336 | 200 808 |
| Кредиты наличными | | | | | |
| - Превосходный уровень | 34 258 | - | - | - | 34 258 |
| - Хороший уровень | 17 321 | 3 315 | - | - | 20 636 |
| - Требующие мониторинга | 346 | 585 | - | - | 931 |
| - Субстандартные | - | 1 134 | 758 | - | 1 892 |
| - Дефолтные | - | - | 3 911 | 636 | 4 547 |
| Валовая балансовая стоимость | 51 925 | 5 034 | 4 669 | 636 | 62 264 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (2 357) | (1 882) | (3 789) | - | (8 028) |
| Балансовая стоимость | 49 568 | 3 152 | 880 | 636 | 54 236 |
| Кредиты наличными под залог | | | | | |
| - Превосходный уровень | 19 941 | - | - | - | 19 941 |
| - Хороший уровень | 7 319 | 1 496 | - | - | 8 815 |
| - Требующие мониторинга | 106 | 322 | - | - | 428 |
| - Субстандартные | - | 219 | - | - | 219 |
| - Дефолтные | - | - | 198 | - | 198 |
| Валовая балансовая стоимость | 27 366 | 2 037 | 198 | - | 29 601 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (150) | (264) | (82) | - | (496) |
| Балансовая стоимость | 27 216 | 1 773 | 116 | - | 29 105 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные | Итого |
|--|---|--|--|--|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Автокредиты | | | | | |
| - Превосходный уровень | 15 581 | - | - | - | 15 581 |
| - Хороший уровень | 3 051 | 702 | - | - | 3 753 |
| - Требующие мониторинга | 93 | 157 | - | - | 250 |
| - Субстандартные | - | 201 | - | - | 201 |
| - Дефолтные | - | - | 371 | - | 371 |
| Валовая балансовая стоимость | 18 725 | 1 060 | 371 | - | 20 156 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (368) | (285) | (260) | - | (913) |
| Балансовая стоимость | 18 357 | 775 | 111 | - | 19 243 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | | |
| - Превосходный уровень | 14 745 | - | - | - | 14 745 |
| - Хороший уровень | 2 896 | 558 | - | - | 3 454 |
| - Требующие мониторинга | 61 | 77 | - | - | 138 |
| - Субстандартные | - | 105 | 26 | - | 131 |
| - Дефолтные | - | - | 396 | 198 | 594 |
| Валовая балансовая стоимость | 17 702 | 740 | 422 | 198 | 19 062 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (180) | (101) | (337) | - | (618) |
| Балансовая стоимость | 17 522 | 639 | 85 | 198 | 18 444 |
| Кредиты для ИП и МСБ | | | | | |
| - Превосходный уровень | 622 | - | - | - | 622 |
| - Хороший уровень | 314 | 6 | - | - | 320 |
| - Требующие мониторинга | 4 | 6 | - | - | 10 |
| - Субстандартные | - | 9 | - | - | 9 |
| - Дефолтные | - | - | 52 | - | 52 |
| Валовая балансовая стоимость | 940 | 21 | 52 | - | 1 013 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (57) | (10) | (46) | - | (113) |
| Балансовая стоимость | 883 | 11 | 6 | - | 900 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2018 года раскрыта в таблице ниже:

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные | Итого |
|--|---|--|--|---|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Кредитные карты | | | | | |
| - Превосходный уровень | 74 078 | - | - | - | 74 078 |
| - Хороший уровень | 64 388 | 974 | - | - | 65 362 |
| - Требующие мониторинга | 7 266 | 2 212 | - | - | 9 478 |
| - Субстандартные | - | 3 468 | 4 774 | - | 8 242 |
| - Дефолтные | - | - | 20 723 | 107 | 20 830 |
| Валовая балансовая стоимость | 145 732 | 6 654 | 25 497 | 107 | 177 990 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (9 266) | (4 708) | (19 322) | - | (33 296) |
| Балансовая стоимость | 136 466 | 1 946 | 6 175 | 107 | 144 694 |
| Кредиты наличными | | | | | |
| - Превосходный уровень | 22 234 | - | - | - | 22 234 |
| - Хороший уровень | 10 265 | 1 272 | - | - | 11 537 |
| - Требующие мониторинга | 147 | 206 | - | - | 353 |
| - Субстандартные | - | 295 | 74 | - | 369 |
| - Дефолтные | - | - | 678 | 301 | 979 |
| Валовая балансовая стоимость | 32 646 | 1 773 | 752 | 301 | 35 472 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (1 114) | (544) | (657) | - | (2 315) |
| Балансовая стоимость | 31 532 | 1 229 | 95 | 301 | 33 157 |
| Кредиты наличными под залог | | | | | |
| - Превосходный уровень | 1 805 | - | - | - | 1 805 |
| - Хороший уровень | 833 | 1 | - | - | 834 |
| - Требующие мониторинга | 3 | 2 | - | - | 5 |
| Валовая балансовая стоимость | 2 641 | 3 | - | - | 2 644 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (15) | (1) | - | - | (16) |
| Балансовая стоимость | 2 626 | 2 | - | - | 2 628 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные | Итого |
|--|---|--|--|---|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Автокредиты | | | | | |
| - Превосходный уровень | 1 876 | - | - | - | 1 876 |
| - Хороший уровень | 866 | 42 | - | - | 908 |
| - Требующие мониторинга | 12 | 16 | - | - | 28 |
| - Субстандартные | - | 20 | - | - | 20 |
| - Дефолтные | - | - | 6 | - | 6 |
| Валовая балансовая стоимость | 2 754 | 78 | 6 | - | 2 838 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (56) | (25) | (4) | - | (85) |
| Балансовая стоимость | 2 698 | 53 | 2 | - | 2 753 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | | |
| - Превосходный уровень | 8 040 | - | - | - | 8 040 |
| - Хороший уровень | 3 285 | 250 | - | - | 3 535 |
| - Требующие мониторинга | 38 | 32 | - | - | 70 |
| - Субстандартные | - | 28 | 5 | - | 33 |
| - Дефолтные | - | - | 181 | 105 | 286 |
| Валовая балансовая стоимость | 11 363 | 310 | 186 | 105 | 11 964 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (49) | (38) | (173) | - | (260) |
| Балансовая стоимость | 11 314 | 272 | 13 | 105 | 11 704 |
| Кредиты для ИП и МСБ | | | | | |
| - Превосходный уровень | 224 | - | - | - | 224 |
| - Хороший уровень | 103 | 6 | - | - | 109 |
| - Требующие мониторинга | 5 | 9 | - | - | 14 |
| - Субстандартные | - | 6 | - | - | 6 |
| - Дефолтные | - | - | 10 | - | 10 |
| Валовая балансовая стоимость | 332 | 21 | 10 | - | 363 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (13) | (10) | (10) | - | (33) |
| Балансовая стоимость | 319 | 11 | - | - | 330 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о корпоративных кредитах на 31 декабря 2019 года раскрыта в таблице ниже:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|--|---|--|--|--------------|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| - Субстандартные | - | 7 037 | - | 7 037 |
| Валовая балансовая стоимость | - | 7 037 | - | 7 037 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | (1 472) | - | (1 472) |
| Балансовая стоимость | - | 5 565 | - | 5 565 |

Информация о корпоративных кредитах на 31 декабря 2018 года раскрыта в таблице ниже:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|--|---|--|--|---------------|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| - Текущие | 22 035 | - | - | 22 035 |
| - Субстандартные | - | 3 473 | - | 3 473 |
| Валовая балансовая стоимость | 22 035 | 3 473 | - | 25 508 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | (668) | - | (668) |
| Балансовая стоимость | 22 035 | 2 805 | - | 24 840 |

Этап 3 включает в себя кредиты с погашением в рассрочку с просроченными балансами на менее, чем на 90 дней, но которые не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы.

В примечании 30 приведено описание системы классификации кредитного риска, используемой Группой.

«Кредиты в судах» включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными заемщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы задолженности. По состоянию на 31 декабря 2019 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 22 218 млн руб. (31 декабря 2018 года: 15 390 млн руб.).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Кредиты наличными под зalog | Автокредиты | Итого |
|---|--------------------------------|---------------|---------------|
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - объектами жилой недвижимости | 27 437 | - | 27 437 |
| - автомобилями | 1 904 | 15 256 | 17 160 |
| Итого | 29 341 | 15 256 | 44 597 |
| Необеспеченные кредиты | 260 | 4 900 | 5 160 |
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости) | 29 601 | 20 156 | 49 757 |

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Кредиты наличными под зalog | Автокредиты | Итого |
|---|--------------------------------|--------------|--------------|
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - объектами жилой недвижимости | 2 449 | - | 2 449 |
| - автомобилями | 189 | 2 095 | 2 284 |
| Итого | 2 638 | 2 095 | 4 733 |
| Необеспеченные кредиты | 6 | 743 | 749 |
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости) | 2 644 | 2 838 | 5 482 |

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная стоимость раскрыта как необеспеченная часть кредита, которая возникает преимущественно из-за того, что к стоимости залогового обеспечения применяется дисконт.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, из-за наличия обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (а) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением»), и (б) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

| | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| | Валовая балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения | Валовая балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Обесцененные активы: | | | | |
| Кредиты наличными под залог | 194 | 442 | 4 | 2 |
| Автокредиты | 25 | 31 | 346 | 208 |

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| | Валовая балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения | Валовая балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Обесцененные активы: | | | | |
| Кредиты наличными под залог | - | - | - | - |
| Автокредиты | - | - | 6 | 4 |

В данном примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 20% для кредитов наличными под залог (2018: 20%) и на 30% для автокредитов (2018: 30%) для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

Никакие контрактные модификации не оказали влияния на доходы за вычетом расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении модификации кредитов с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, которая не повлекла за собой прекращение их признания за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (2018: то же самое).

В Примечании 36 представлена справедливая стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги

| | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|----------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 132 355 | 93 090 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 5 255 |
| Итого долговые ценные бумаги | 132 355 | 98 345 |

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по категориям оценки:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Корпоративные облигации | 69 622 | 63 756 |
| Российские государственные облигации | 56 382 | 23 560 |
| Муниципальные облигации | 6 351 | 5 774 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 132 355 | 93 090 |
| Включая Оценочный резерв под кредитные убытки | 337 | 477 |

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 30.

Анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
|--|--|---|--|---------------|
| Корпоративные облигации | | | | |
| Превосходный уровень | 324 | - | - | 324 |
| Хороший уровень | 59 250 | - | - | 59 250 |
| Требующие мониторинга | 7 684 | - | - | 7 684 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 67 258 | - | - | 67 258 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (217) | - | - | (217) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | 2 581 | - | - | 2 581 |
| Балансовая стоимость | 69 622 | - | - | 69 622 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
|--|-------------------------------|--|---|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Российские государственные облигации | | | | |
| Хороший уровень | 54 471 | - | - | 54 471 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 54 471 | - | - | 54 471 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (99) | - | - | (99) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | 2 010 | - | - | 2 010 |
| Балансовая стоимость | 56 382 | - | - | 56 382 |
| Муниципальные облигации | | | | |
| Хороший уровень | 5 663 | - | - | 5 663 |
| Требующие мониторинга | 422 | - | - | 422 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 6 085 | - | - | 6 085 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (21) | - | - | (21) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | 287 | - | - | 287 |
| Балансовая стоимость (справедливая стоимость) | 6 351 | - | - | 6 351 |

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
|---|-------------------------------|--|---|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Корпоративные облигации | | | | |
| Хороший уровень | 53 162 | - | - | 53 162 |
| Требующие мониторинга | 10 304 | 1 413 | - | 11 717 |
| Сомнительные | - | 194 | - | 194 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 63 466 | 1 607 | - | 65 073 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (251) | (128) | - | (379) |
| | (487) | (451) | - | (938) |
| Балансовая стоимость | 62 728 | 1 028 | - | 63 756 |
| Российские государственные облигации | | | | |
| Хороший уровень | 24 021 | - | - | 24 021 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 24 021 | - | - | 24 021 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (63) | - | - | (63) |
| | (398) | - | - | (398) |
| Балансовая стоимость | 23 560 | - | - | 23 560 |
| Муниципальные облигации | | | | |
| Хороший уровень | 4 325 | - | - | 4 325 |
| Требующие мониторинга | 1 508 | - | - | 1 508 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 5 833 | - | - | 5 833 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (35) | - | - | (35) |
| | (24) | - | - | (24) |
| Балансовая стоимость | 5 774 | - | - | 5 774 |

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|---|--|--------------|------------------------------|---|--|---------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Корпоративные облигации | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 251 | 128 | - | 379 | 63 539 | 1 607 | - | 65 146 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 84 | - | - | 84 | 24 945 | - | - | 24 945 |
| Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | 24 | (26) | - | (2) | 1 318 | (1 318) | - | - |
| Курсовые разницы | (12) | (6) | - | (18) | (2 699) | (99) | - | (2 798) |
| Погашение | (12) | - | - | (12) | (3 609) | - | - | (3 609) |
| Реализация | (90) | (40) | - | (130) | (16 338) | (190) | - | (16 528) |
| Проценты начисленные | 12 | 4 | - | 16 | 3 925 | 43 | - | 3 968 |
| Проценты полученные | (12) | (4) | - | (16) | (3 823) | (43) | - | (3 866) |
| Прочие изменения | (28) | (56) | - | (84) | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | (34) | (128) | - | (162) | 3 719 | (1 607) | - | 2 112 |
| На 31 декабря 2019 года | 217 | - | - | 217 | 67 258 | - | - | 67 258 |

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|---|---|------------|----------------------------------|--|---|---------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Корпоративные облигации | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 215 | 17 | - | 232 | 46 283 | 270 | - | 46 553 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 179 | - | - | 179 | 26 147 | - | - | 26 147 |
| Перевод: - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (15) | 71 | - | 56 | (1 082) | 1 082 | - | - |
| Курсовые разницы | 12 | 17 | - | 29 | 3 017 | 228 | - | 3 245 |
| Погашение | (6) | - | - | (6) | (1 041) | - | - | (1 041) |
| Реализация | (40) | - | - | (40) | (9 797) | - | - | (9 797) |
| Проценты начисленные | 15 | 9 | - | 24 | 3 820 | 80 | - | 3 900 |
| Проценты полученные | (16) | (7) | - | (23) | (3 808) | (53) | - | (3 861) |
| Прочие изменения | (93) | 21 | - | (72) | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 36 | 111 | - | 147 | 17 256 | 1 337 | - | 18 593 |
| На 31 декабря 2018 года | 251 | 128 | - | 379 | 63 539 | 1 607 | - | 65 146 |

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|---|--|-----------|------------------------------|---|--|---------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Российские государственные облигации | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 66 | - | - | 66 | 25 190 | - | - | 25 190 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 167 | - | - | 167 | 81 179 | - | - | 81 179 |
| Курсовые разницы | (2) | - | - | (2) | (833) | - | - | (833) |
| Погашение | (63) | - | - | (63) | (30 858) | - | - | (30 858) |
| Реализация | (53) | - | - | (53) | (20 414) | - | - | (20 414) |
| Проценты начисленные | 4 | - | - | 4 | 2 119 | - | - | 2 119 |
| Проценты полученные | (4) | - | - | (4) | (1 912) | - | - | (1 912) |
| Прочие изменения | (16) | - | - | (16) | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 33 | - | - | 33 | 29 281 | - | - | 29 281 |
| На 31 декабря 2019 года | 99 | - | - | 99 | 54 471 | - | - | 54 471 |

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|--|---|-----------|-------------------------------|--|---|---------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Российские государственные облигации | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 36 | - | - | 36 | 13 686 | - | - | 13 686 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 158 | - | - | 158 | 60 673 | - | - | 60 673 |
| Курсовые разницы | 3 | - | - | 3 | 1 039 | - | - | 1 039 |
| Погашение | (130) | - | - | (130) | (49 829) | - | - | (49 829) |
| Проценты начисленные | 4 | - | - | 4 | 1 362 | - | - | 1 362 |
| Проценты полученные | (5) | - | - | (5) | (1 741) | - | - | (1 741) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 30 | - | - | 30 | 11 504 | - | - | 11 504 |
| На 31 декабря 2018 года | 66 | - | - | 66 | 25 190 | - | - | 25 190 |

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|---|--|-------------|------------------------------|---|--|------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Муниципальные облигации | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 35 | - | - | 35 | 5 833 | - | - | 5 833 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 3 | - | - | 3 | 968 | - | - | 968 |
| Погашение | (1) | - | - | (1) | (482) | - | - | (482) |
| Реализация | (4) | - | - | (4) | (216) | - | - | (216) |
| Проценты начисленные | 2 | - | - | 2 | 469 | - | - | 469 |
| Проценты полученные | (3) | - | - | (3) | (487) | - | - | (487) |
| Прочие изменения | (11) | - | - | (11) | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | (14) | - | - | (14) | 252 | - | - | 252 |
| На 31 декабря 2019 года | 21 | - | - | 21 | 6 085 | - | - | 6 085 |

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---------------------------------------|--|---|-----------|-------------------------------|--|---|--------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Муниципальные облигации | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 23 | - | - | 23 | 4 308 | - | - | 4 308 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретенные | 16 | - | - | 16 | 1 752 | - | - | 1 752 |
| Реализация | (1) | - | - | (1) | (240) | - | - | (240) |
| Проценты начисленные | 2 | - | - | 2 | 382 | - | - | 382 |
| Проценты полученные | (2) | - | - | (2) | (369) | - | - | (369) |
| Прочие изменения | (3) | - | - | (3) | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 12 | - | - | 12 | 1 525 | - | - | 1 525 |
| На 31 декабря 2018 года | 35 | - | - | 35 | 5 833 | - | - | 5 833 |

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска инвестиций в долговые ценные бумаги представлен в Примечании 30.

11 Инвестиции в долевые ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Инвестиции в обыкновенные акции АО «Тинькофф Страхование» | 385 | 280 |
| Итого инвестиции в долевые ценные бумаги | 385 | 280 |

На 31 декабря 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют свободного обращения (2018: то же самое). Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе стоимости чистых активов объектов инвестиций. См. Примечание 36.

В декабре 2018 года Группа продала 10% доли инвестиции в акции АО «Тинькофф Страхование» со справедливой стоимостью 206 млн. руб. в результате изменения стратегии Группы. В течение 2019 года продаж не было.

12 Гарантийные депозиты в платежных системах

На 31 декабря 2019 года и 2018 года гарантийный депозит в пользу платежной системы MasterCard был размещён в банке Barclays Bank Plc London, имеющем рейтинг A. На 31 декабря 2019 года и 2018 года гарантийный депозит в пользу платежной системы Visa был размещён в банке United Overseas Bank Ltd. Singapore, имеющем рейтинг AA-, а также гарантийный депозит в пользу платежной системы «Мир» был размещён в Национальной системе платежных карт («НСПК»).

В приведенной ниже таблице раскрывается кредитное качество гарантийных депозитов с балансами платежных систем на основе уровней кредитного риска:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Превосходный уровень | 8 376 | 4 435 |
| Хороший уровень | 501 | 168 |
| Итого гарантийные депозиты в платежных системах | 8 877 | 4 603 |

Балансовая стоимость гарантийных депозитов на 31 декабря 2019 и 2018 годов также представляет собой максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам. Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 30.

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой средства, зарезервированные Группой для обеспечения своих обязательств.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков гарантийные депозиты в платежных системах включены в Этап 1. Гарантийные депозиты в платежных системах являются необеспеченными финансовыми активами. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для гарантийных депозитов в платежных системах. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 30.

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

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Земля | Здания и сооружения | Оборудование | Улучшение арендованного имущества | Транспортные средства | Итого основные средства | Нематериальные активы |
|--|-------|---------------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Стоимость | | | | | | | |
| На 31 декабря 2017 года | 396 | 4 088 | 2 378 | 716 | 39 | 7 617 | 3 657 |
| Поступления | - | 131 | 2 020 | 789 | 1 | 2 941 | 1 770 |
| Выбытие/перевод в другую категорию | - | - | (210) | - | - | (210) | - |
| На 31 декабря 2018 года | 396 | 4 219 | 4 188 | 1 505 | 40 | 10 348 | 5 427 |
| Поступления | - | - | 1 740 | 86 | 46 | 1 872 | 2 337 |
| Выбытие/перевод в другую категорию | - | - | (59) | (2) | - | (61) | (72) |
| На 31 декабря 2019 года | 396 | 4 219 | 5 869 | 1 589 | 86 | 12 159 | 7 692 |
| Износ и амортизация | | | | | | | |
| На 31 декабря 2017 года | - | (48) | (1 001) | (409) | (27) | (1 485) | (1 342) |
| Амортизационные отчисления (Прим. 24) | - | (42) | (679) | (81) | (5) | (807) | (774) |
| Выбытие/перевод в другую категорию | - | - | 210 | - | - | 210 | - |
| На 31 декабря 2018 года | - | (90) | (1 470) | (490) | (32) | (2 082) | (2 116) |
| Амортизационные отчисления (Прим. 24) | - | (43) | (1 029) | (160) | (8) | (1 240) | (1 095) |
| Выбытие/перевод в другую категорию | - | - | 9 | 2 | - | 11 | 51 |
| На 31 декабря 2019 года | - | (133) | (2 490) | (648) | (40) | (3 311) | (3 160) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 396 | 4 129 | 2 718 | 1 015 | 8 | 8 266 | 3 311 |
| На 31 декабря 2019 года | 396 | 4 086 | 3 379 | 941 | 46 | 8 848 | 4 532 |

Поступления нематериальных активов на сумму 1 212 млн. руб. связаны с капитализацией программных обеспечений, разработанных ТЦР в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года (2018 год: 774 млн руб.)

Нематериальные активы, приобретенные в течение 2019 и 2018 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учета, программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, лицензиями и разработкой программного обеспечения.

В течение 2019 года Группа не приобретала дополнительные офисные помещения (2018: 131 млн. руб. с НДС).

Активы в форме права пользования. Активы в форме права использования представлены офисными помещениями, арендованными Группой. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный период от 1 до 5 лет.

Группа не имеет договоров с опцией продления или расторжения договоров аренды, кроме договоров аренды объектов с низкой стоимостью. Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Офисные помещения |
|--|--------------------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 | 1 610 |
| Поступления | 895 |
| Амортизационные отчисления (Прим. 24) | (929) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 | 1 576 |

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

До 1 января 2019 года аренда помещений и оборудования Группы рассматривалась как операционная аренда. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой.

Расходы, связанные с арендой малоценных активов, в сумме 390 млн. руб. были включены в административные и прочие операционные расходы (Примечание 24). Погашение основной суммы арендных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составило 884 млн руб.

14 Прочие финансовые и нефинансовые активы

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами | 16 384 | 12 694 |
| Прочая дебиторская задолженность | 3 870 | 2 567 |
| Итого прочие финансовые активы | 20 254 | 15 261 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплаты | 1 588 | 2 160 |
| Прочее | 483 | 182 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 2 071 | 2 342 |

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами представляют собой суммы, подлежащие оплате со стороны платежных каналов по платежам, совершенным заемщиками с целью погашения кредитов по кредитным картам, и подлежат оплате в течение 3-х дней. Эта сумма включает предоплату платежным системам по операциям, совершённым в период выходных и праздников.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав прочих финансовых активов включены дебиторская задолженность и инвестиции в ассоциированные компании (2018 год: дебиторская задолженность).

В приведенной ниже таблице раскрывается кредитное качество прочих финансовых активов в зависимости от степени кредитного риска:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Превосходный уровень | 9 219 | 7 430 |
| Хороший уровень | 11 035 | 7 831 |
| Итого прочие финансовые активы | 20 254 | 15 261 |

Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 30.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 30.

На 31 декабря 2019 года предоплаты включают предоплаты за маркетинг, поддержку ИТ систем, безопасность, ТВ рекламу и обслуживание банкоматов (2018: то же самое).

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 36. Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 30.

15 Средства других банков

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 640 | 1 111 |
| Корреспондентские счета и депозиты других банков | 23 | 1 597 |
| Итого средства других банков | 663 | 2 708 |

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств других банков представлены в Примечании 30.

В Примечаниях 33 и 34 приведена информация о суммах, включенных в средства других банков, полученных по договорам купли-продажи, а также информация о справедливой стоимости заложенных ценных бумаг.

16 Средства клиентов

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Физические лица | | | |
| - Текущие/расчетные счета | | 211 661 | 137 637 |
| - Срочные вклады | | 137 292 | 100 227 |
| ИП и МСБ | | | |
| - Текущие/расчетные счета | 29 | 60 174 | 41 702 |
| - Срочные вклады | 29 | 1 880 | - |
| Прочие юридические лица | | | |
| - Депозиты и текущие счета Материнской компании | | 5 594 | 379 |
| - Текущие/расчетные счета | | 3 226 | 3 044 |
| - Срочные вклады | | 254 | 110 |
| Итого средства клиентов | | 420 081 | 283 099 |

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Дата погашения | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2019 года | 21.03.2029 | 10 158 | - |
| Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в сентябре 2019 года | 12.09.2029 | 10 157 | - |
| Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2017 года | 22.04.2022 | 2 468 | 5 067 |
| Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июне 2016 года | 24.06.2021 | 835 | 784 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | | 23 618 | 5 851 |

3 апреля 2019 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 10 000 млн. руб., с купонной ставкой 9,25% годовых и договорным сроком погашения 21 марта 2029 года.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

25 сентября 2019 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 10 000 млн. руб., с купонной ставкой 8,25% годовых и договорным сроком погашения 12 сентября 2029 года.

28 апреля 2017 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 5 000 млн. руб., с купонной ставкой 9,65% годовых и договорным сроком погашения 22 апреля 2022 года.

30 июня 2016 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3 000 млн. руб., с купонной ставкой 11,7% годовых и договорным сроком погашения 24 июня 2021 года.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на Московской бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36, управление финансовыми рисками раскрыто в Примечании 30.

18 Субординированный заем

На 31 декабря 2019 года балансовая стоимость субординированных займов Группы составила 18 487 млн руб. (31 декабря 2018 года: 20 644 млн руб.).

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн. долл. США с нулевой премией. Облигации не имеют установленного срока погашения, Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению с 15 сентября 2022 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 9,25%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года. Выплата процентов может быть отменена Группой в любое время.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по субординированным облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бессрочные субординированные облигации торгуются на Глобальном биржевом рынке.

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска субординированных займов представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 36.

19 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами | 6 427 | 4 904 |
| Расчеты с поставщиками | 5 141 | 3 873 |
| Обязательства по предоставлению кредитов (Прим. 32) | 2 242 | 2 041 |
| Прочее | 705 | 917 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 14 515 | 11 735 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Обязательства по аренде | 1 652 | - |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 1 292 | 1 190 |
| Начисленные административные расходы | 1 112 | 1 224 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 4 056 | 2 414 |

19 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платежным системам. Начисленные административные расходы преимущественно представлены начисленными расходами на персонал. Расходы по процентам по обязательствам по аренде составили 129 млн. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (Примечание 21).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого резерв |
|---|-------------------------------|--|---|--------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 2 024 | 17 | - | 2 041 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i> | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 840 | - | - | 840 |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (23) | 9 | - | (14) |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (45) | (7) | - | (52) |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 5 | (15) | - | (10) |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (163) | - | - | (163) |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | (410) | 10 | - | (400) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанные в составе прибыли или убытка за год | 204 | (3) | - | 201 |
| На 31 декабря 2019 года | 2 228 | 14 | - | 2 242 |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого резерв |
| На 1 января 2018 года | 1 701 | 22 | - | 1 723 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i> | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 893 | - | - | 893 |
| Перевод: | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (23) | 18 | - | (5) |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (53) | (7) | - | (60) |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 5 | (16) | - | (11) |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | (499) | - | - | (499) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанные в составе прибыли или убытка за 2018 год | 323 | (5) | - | 318 |
| На 31 декабря 2018 года | 2 024 | 17 | - | 2 041 |

19 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 30. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Категория «Вновь выданные или приобретенные» представляет сумму оценочного резерва под кредитные убытки за 12 месяцев по неиспользованной части кредитного лимита приобретенных кредитов и кредитов, выданных в течение отчетного периода, по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, начисленную или восстановленную в момент перевода обязательств по предоставлению кредитов между соответствующими этапами.
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм связанных кредитов, а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки и прочие.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

20 Акционерный капитал

| <i>(В миллионах российских рублей, за исключением количества акции)</i> | Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции | Обыкновенные акции | Итого |
|---|---|-------------------------------|--------------|
| На 31 декабря 2017 года | 2 147 200 000 | 6 816 | 6 816 |
| На 31 декабря 2018 года | 2 147 200 000 | 6 816 | 6 816 |
| На 31 декабря 2019 года | 2 147 200 000 | 6 816 | 6 816 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 472 млн руб. 26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка – ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2018 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

21 Чистая маржа

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 2019 | 2018 |
|---|-------|----------------|---------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | | |
| Кредиты и авансы клиентам: | | | |
| <i>Кредитные карты</i> | | 83 352 | 64 446 |
| <i>Кредиты наличными</i> | | 11 877 | 4 025 |
| <i>Кредиты наличными под залог</i> | | 2 285 | 41 |
| <i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i> | | 1 825 | 583 |
| <i>Автокредиты</i> | | 1 512 | 38 |
| <i>Кредиты ИП и МСБ</i> | | 325 | 68 |
| <i>Корпоративные кредиты</i> | | 1 092 | 1 456 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | | 6 514 | 5 644 |
| Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | | 193 | 339 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | 108 975 | 76 640 |
| Прочие аналогичные доходы | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | | 90 | 371 |
| Итого процентные доходы | | 109 065 | 77 011 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | | |
| Средства клиентов: | | | |
| <i>Физические лица</i> | | | |
| - Текущие/расчетные счета | | 8 988 | 5 963 |
| - Срочные вклады | | 7 006 | 5 283 |
| <i>ИП и МСБ</i> | 29 | 1 421 | 1 212 |
| <i>Прочие юридические лица</i> | | 106 | 139 |
| Субординированный заем | | 1 846 | 2 122 |
| Облигации, деноминированные в российских рублях | | 1 282 | 706 |
| Средства других банков | | 634 | 102 |
| Депозиты Материнской компании | | 228 | 46 |
| Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | 21 511 | 15 573 |
| Прочие аналогичные расходы | | | |
| Обязательства по аренде | | 129 | - |
| Итого процентные расходы | | 21 640 | 15 573 |
| Расходы на страхование вкладов | | 1 870 | 1 174 |
| Чистая маржа | | 85 555 | 60 264 |

22 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|---|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ | 8 483 | 6 943 |
| Доходы по эквайрингу | 6 191 | 3 985 |
| Комиссия за продажу кредитной защиты | 5 458 | 5 541 |
| Межбанковская комиссия | 3 473 | 3 046 |
| Комиссия за СМС-информирование | 3 244 | 2 256 |
| Комиссия за конвертацию валют | 3 024 | 1 785 |
| Комиссия за переводы с карты на карту | 1 980 | 1 279 |
| Комиссия за брокерское обслуживание | 819 | 210 |
| Комиссия за снятие наличных | 720 | 885 |
| Комиссия за маркетинговые услуги | 340 | 108 |
| Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной | 141 | 167 |
| Агентское вознаграждение за ипотечное обслуживание | 136 | 419 |
| Другие комиссии | 717 | 442 |
| Итого комиссионные доходы | 34 726 | 27 066 |

Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса. Комиссия за продажу кредитной защиты представляет собой комиссию, которую Банк получает за продажу добровольного кредитного страхования заемщикам Группы. Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку операций по платежным картам в «онлайн» и «оффлайн» магазинах.

В примечании 3 описаны типы доходов, отражающиеся в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, и типы доходов, отражающихся в момент времени.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|---|---------------|---------------|
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем | 12 745 | 8 430 |
| Комиссионное вознаграждение за обслуживание | 1 954 | 1 404 |
| Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов | 1 327 | 1 209 |
| Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы | 397 | 449 |
| Итого комиссионные расходы | 16 423 | 11 492 |

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги MasterCard, Visa и прочих.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов представляют собой вознаграждение, выплачиваемое платежным каналам, через которых заемщики осуществляют погашение кредита.

23 Расходы на привлечение клиентов

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|--|---------------|---------------|
| Маркетинг и реклама | 7 961 | 5 624 |
| Расходы на персонал | 5 510 | 5 401 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 1 355 | 1 107 |
| Бюро кредитных историй | 697 | 535 |
| Расходы на выпуск карт | 411 | 260 |
| Расходы на телекоммуникации | 326 | 285 |
| Расходы в рамках партнерских программ | 272 | 343 |
| Прочие каналы привлечения | 3 | 28 |
| Итого расходы на привлечение клиентов | 16 535 | 13 583 |

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Группой на услуги, связанные с привлечением клиентов, которые не относятся непосредственно к признанным активам и не являются дополнительными. Группа использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ в размере 1 511 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (2018: 1 320 млн руб.).

24 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 2019 | 2018 |
|---|--------------|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала | | 18 024 | 14 745 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | | 1 357 | 1 040 |
| Амортизация основных средств | 13 | 1 240 | 807 |
| Амортизация нематериальных активов | 13 | 1 095 | 774 |
| Амортизация активов в форме прав пользования | 13 | 929 | - |
| Информационные услуги | | 639 | 478 |
| Профессиональные услуги | | 615 | 212 |
| Расходы по аренде | | 399 | 708 |
| Расходы на канцтовары и офисные расходы | | 375 | 263 |
| Услуги связи | | 279 | 253 |
| Расходы на охрану | | 167 | 171 |
| Коллекторские расходы | | 163 | 168 |
| Прочие резервы | | 60 | - |
| Прочие административные расходы | | 220 | 216 |
| Итого административные и прочие операционные расходы | | 25 562 | 19 835 |

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ и выплаты по акциям:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|--|-------------|-------------|
| Законодательно установленные обязательные страховые взносы | 3 305 | 2 489 |
| Выплаты по акциям | 469 | 630 |

Среднесписочная численность сотрудников Группы за отчетный период составила 25 304 человека, включая сотрудников, работающих по гражданско-правовым договорам (2018: 20 423 человека).

25 Прочий доход от операционной деятельности

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Доход от платежных систем по маркетинговому соглашению | 3 298 | 2 060 |
| Дивидендный доход | 540 | 149 |
| Прочий операционный доход | 1 000 | 914 |
| Итого прочий доход от операционной деятельности | 4 838 | 3 123 |

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 11 134 | 3 740 |
| Отложенные налоги | (3 457) | 2 893 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 7 677 | 6 633 |

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2019 году, составляет 20% (2018 год: 20%).

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|---|---------------|---------------|
| Прибыль до налогообложения | 38 670 | 33 047 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2018 год: 20%) | 7 734 | 6 609 |
| Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях: | | |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 95 | 243 |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам | (214) | (165) |
| - Прочее | 62 | (54) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 7 677 | 6 633 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах, являются источником временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой.

Поскольку все временные разницы Группы возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 20% (2018 год: 20%).

26 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлен в таблице:

| | На 31 декабря 2018 года | На 1 января 2019 года (внедрение МСФО 16) | Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка | Отнесено в состав прочего совокупного дохода | На 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|---|---|--|-------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 722 | - | 2 851 | - | 3 573 |
| Основные средства | (596) | - | (1) | - | (597) |
| Активы в форме права пользования | - | (322) | - | - | (322) |
| Нематериальные активы | (208) | - | 13 | - | (195) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (487) | - | 789 | (1 318) | (1 016) |
| Начисленные расходы | 417 | - | (536) | - | (119) |
| Обязательства по аренде | - | 321 | 18 | - | 339 |
| Средства клиентов | (21) | - | (23) | - | (44) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (4) | - | (13) | - | (17) |
| Субординированный заем | (40) | - | (5) | - | (45) |
| Производные финансовые инструменты | (324) | - | 364 | - | 40 |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (541) | (1) | 3 457 | (1 318) | 1 597 |

Налоговый эффект от изменения временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлен в таблице:

| | На 31 декабря 2017 года | Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка | Восстановлено непосредственно в составе собственного капитала | Восстановлено в состав прочего совокупного дохода | На 31 декабря 2018 года |
|--|-------------------------|---|---|---|-------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 284 | (1 662) | 2 100 | - | 722 |
| Основные средства и нематериальные активы | (621) | (183) | - | - | (804) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (343) | (800) | - | 656 | (487) |
| Начисленные расходы | 451 | (379) | 345 | - | 417 |
| Средства клиентов | (30) | 9 | - | - | (21) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (8) | 4 | - | - | (4) |
| Субординированный заем | (47) | 7 | - | - | (40) |
| Производные финансовые инструменты | (435) | 111 | - | - | (324) |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (749) | (2 893) | 2 445 | 656 | (541) |

27 Дивиденды

9 января 2019 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 9 501 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 21 января 2019 года в полной сумме.

12 апреля 2019 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 3 196 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 23 апреля 2019 года в полной сумме.

28 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как денежные средства, полученные от финансовой деятельности.

| | Обязательства по финансовой деятельности | | | | Итого |
|---|--|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------|
| | Выпущенные долговые ценные бумаги | Бессрочные субординированные займы | Прочие субординированные займы | Обязательства по аренде | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Чистый долг на 31 декабря 2017 года | 8 050 | 17 115 | 5 336 | - | 30 501 |
| Движение денежных средств | (2 214) | (49) | (5 659) | - | (7 922) |
| Корректировки по курсовым разницам | - | 3 553 | 382 | - | 3 935 |
| Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств | 15 | 25 | (59) | - | (19) |
| Чистый долг на 31 декабря 2018 года | 5 851 | 20 644 | - | - | 26 495 |
| Внедрение МСФО 16 | - | - | - | 1 604 | 1 604 |
| Движение денежных средств | 17 562 | 46 | - | (884) | 16 724 |
| Корректировки по курсовым разницам | - | (2 267) | - | - | (2 267) |
| Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств | 205 | 64 | - | 932 | 1 201 |
| Чистый долг на 31 декабря 2019 года | 23 618 | 18 487 | - | 1 652 | 43 757 |

29 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Банка.

29 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами – данный сегмент включает выпуск кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов, кредитов наличными, автокредитов, кредитов наличными под залог и открытие вкладов, обслуживание текущих счетов физических лиц, предоставление брокерских услуг физическим лицам, а также операции со связанными сторонами.
- Обслуживание ИП и МСБ – данный сегмент включает открытие и обслуживание текущих счетов, предоставление сберегательных, депозитных услуг и кредитов для индивидуальных предпринимателей и компаний малого и среднего бизнеса.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и различные типы бизнеса.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности. Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами | Обслуживание ИП и МСБ | Итого |
|--|---|----------------------------------|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 30 460 | 25 524 | 55 984 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 3 448 | - | 3 448 |
| Средства в других банках | 250 | - | 250 |
| Кредиты и авансы клиентам | 327 401 | 900 | 328 301 |
| Производные финансовые инструменты | 390 | - | 390 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 90 405 | 41 950 | 132 355 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | - | - |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 385 | - | 385 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 8 877 | - | 8 877 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | 723 | - | 723 |
| Отложенный налоговый актив | 1 606 | - | 1 606 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 10 424 | - | 10 424 |
| Нематериальные активы | 3 709 | 823 | 4 532 |
| Прочие финансовые активы | 19 810 | 444 | 20 254 |
| Прочие нефинансовые активы | 2 071 | - | 2 071 |
| Итого активы отчетных сегментов | 499 959 | 69 641 | 569 600 |
| Средства других банков | 663 | - | 663 |
| Средства клиентов | 358 027 | 62 054 | 420 081 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 23 618 | - | 23 618 |
| Производные финансовые инструменты | 590 | - | 590 |
| Отложенное налоговое обязательство | 9 | - | 9 |
| Субординированный заем | 18 487 | - | 18 487 |
| Прочие финансовые обязательства | 14 515 | - | 14 515 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 4 056 | - | 4 056 |
| Итого обязательства отчетных сегментов | 419 965 | 62 054 | 482 019 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| | Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами | Обслуживание ИП и МСБ | Итого |
|---|---|--------------------------|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Выручка | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 106 346 | 2 629 | 108 975 |
| Прочие аналогичные доходы | 90 | - | 90 |
| Комиссионные доходы: | | | |
| - Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ | - | 8 483 | 8 483 |
| - Доходы по эквайрингу | 6 191 | - | 6 191 |
| - Комиссия за продажу кредитной защиты | 5 239 | 219 | 5 458 |
| - Межбанковская комиссия | 3 473 | - | 3 473 |
| - Комиссия за СМС-информирование | 2 445 | 799 | 3 244 |
| - Комиссия за конвертацию валют | 2 713 | 311 | 3 024 |
| - Комиссия за переводы с карты на карту | 1 980 | - | 1 980 |
| - Комиссия за брокерское обслуживание | 819 | - | 819 |
| - Комиссия за снятие наличных | 720 | - | 720 |
| - Комиссия за маркетинговые услуги | 340 | - | 340 |
| - Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной | 141 | - | 141 |
| - Агентское вознаграждение за ипотечное обслуживание | 136 | - | 136 |
| - Другие комиссии | 717 | - | 717 |
| Время признания выручки | | | |
| - в определенный момент времени | 21 441 | 9 726 | 31 167 |
| - в течение периода | 3 473 | 86 | 3 559 |
| Итого Комиссионные доходы | 24 914 | 9 812 | 34 726 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 143 | - | 143 |
| Доходы за вычетом расходов от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте | 1 758 | - | 1 758 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 301 | - | 301 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 359 | - | 359 |
| Агентские комиссии от страховых операций | 317 | - | 317 |
| Прочий доход от операционной деятельности | 4 769 | 69 | 4 838 |
| Итого выручка | 138 997 | 12 510 | 151 507 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | (20 090) | (1 421) | (21 511) |
| Прочие аналогичные расходы | (129) | - | (129) |
| Расходы на страхование вкладов | (1 659) | (211) | (1 870) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера | (27 768) | (75) | (27 843) |
| Комиссионные расходы | (14 401) | (2 022) | (16 423) |
| Расходы на привлечение клиентов | (15 263) | (1 272) | (16 535) |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки производных финансовых инструментов | (1 885) | - | (1 885) |
| Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой | (1 079) | - | (1 079) |
| Административные и прочие операционные расходы | (22 788) | (2 774) | (25 562) |
| Результаты сегмента | 33 935 | 4 735 | 38 670 |

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами | Обслуживание ИП и МСБ | Итого |
|--|---|--------------------------|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 777 | 13 110 | 31 887 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2 435 | - | 2 435 |
| Кредиты и авансы клиентам | 219 776 | 330 | 220 106 |
| Производные финансовые инструменты | 1 711 | - | 1 711 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 67 951 | 30 394 | 98 345 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 280 | - | 280 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 1 182 | - | 1 182 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 4 603 | - | 4 603 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | 1 146 | - | 1 146 |
| Основные средства | 8 266 | - | 8 266 |
| Нематериальные активы | 2 764 | 547 | 3 311 |
| Прочие финансовые активы | 15 088 | 173 | 15 261 |
| Прочие нефинансовые активы | 2 342 | - | 2 342 |
| Итого активы отчетных сегментов | 346 321 | 44 554 | 390 875 |
| Средства других банков | 2 708 | - | 2 708 |
| Средства клиентов | 241 397 | 41 702 | 283 099 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 851 | - | 5 851 |
| Производные финансовые инструменты | 89 | - | 89 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 180 | - | 180 |
| Отложенное налоговое обязательство | 541 | - | 541 |
| Субординированный заем | 20 644 | - | 20 644 |
| Прочие финансовые обязательства | 11 735 | - | 11 735 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 2 414 | - | 2 414 |
| Итого обязательства отчетных сегментов | 285 559 | 41 702 | 327 261 |

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

| | Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами | Обслуживание ИП и МСБ | Итого |
|---|---|--------------------------|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Выручка | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 74 833 | 1 807 | 76 640 |
| Прочие аналогичные доходы | 371 | - | 371 |
| Комиссионные доходы: | | | |
| - Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ | - | 6 943 | 6 943 |
| - Комиссия за услуги страхования кредитов | 5 541 | - | 5 541 |
| - Доходы по эквайрингу | 3 985 | - | 3 985 |
| - Межбанковская комиссия | 2 595 | 451 | 3 046 |
| - Комиссия за СМС-информирование | 2 256 | - | 2 256 |
| - Комиссия за конвертацию валют | 1 576 | 209 | 1 785 |
| - Комиссия за переводы с карты на карту | 1 279 | - | 1 279 |
| - Комиссия за снятие наличных | 885 | - | 885 |
| - Агентское вознаграждение за ипотечное обслуживание | 419 | - | 419 |
| - Комиссия за брокерское обслуживание | 210 | - | 210 |
| - Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной | 167 | - | 167 |
| - Комиссия за маркетинговые услуги | 108 | - | 108 |
| - Другие комиссии | 442 | - | 442 |
| Время признания выручки | | | |
| - в определенный момент времени | 17 207 | 7 385 | 24 592 |
| - в течение периода | 2 256 | 218 | 2 474 |
| Итого Комиссионные доходы | 19 463 | 7 603 | 27 066 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов | 1 246 | - | 1 246 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой | 168 | - | 168 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 289 | - | 289 |
| Агентские комиссии от страховых операций | 320 | - | 320 |
| Прочий доход от операционной деятельности | 3 085 | 39 | 3 124 |
| Итого выручка | 99 775 | 9 449 | 109 224 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | (14 361) | (1 212) | (15 573) |
| Расходы на страхование вкладов | (1 090) | (84) | (1 174) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера | (12 014) | (33) | (12 047) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (189) | - | (189) |
| Комиссионные расходы | (10 367) | (1 125) | (11 492) |
| Расходы на привлечение клиентов | (11 209) | (2 374) | (13 583) |
| Расходы за вычетом доходов от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте | (1 587) | - | (1 587) |
| Расходы за вычетом доходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (697) | - | (697) |
| Административные и прочие операционные расходы | (17 465) | (2 370) | (19 835) |
| Результаты сегмента | 30 796 | 2 251 | 33 047 |

29 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Итоговые суммы по строкам доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов полностью совпадают с соответствующими статьями в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках, так как для целей сегментного анализа применяются те же принципы учетной политики, что и для перечисленных отчетов, а межсегментные операции и балансы отсутствуют.

30 Управление финансовыми рисками

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, риску возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (т.е. вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами по размещению (предоставлению) финансовых активов. Группа предоставляет кредиты клиентам – физическим лицам, ИП и МСБ во всех регионах Российской Федерации, в связи с чем кредитный риск очень разнороден. Руководство Группы принимает специальные меры по снижению растущего кредитного риска, такие как снижение кредитных лимитов для ненадежных клиентов, диверсификация режимов работы с заемщиками, допустившими просрочку, ужесточение скоринга для новых заемщиков и т. д. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах (Примечание 32). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. В Группе (Банке) действует кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. В соответствии с этими минимальными требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам (физическим лицам), являются:

- Гражданство Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет, но не старше 70 лет на момент окончания кредита;
- Наличие стационарного или мобильного телефона;
- Наличие постоянного места работы или учебы;
- Постоянный доход.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 50 тыс. руб. и не более 2 млн руб.
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев;
- Общая сумма текущего долга перед Банком не должна превышать 200 тыс. руб.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными под залог:

- Запрашиваемая сумма кредита наличными под залог автомобиля должна быть не менее 100 тыс. руб. и не более 3 млн руб., срок кредитования от 3 месяцев до 5 лет. Требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) возрастом не более 15 лет.
- Запрашиваемая сумма кредита наличными под залог недвижимости должна быть не менее 200 тыс. руб. и не более 15 млн руб., срок кредитования от 3 месяцев до 15 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации без обременений.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Минимальные требования, предъявляемые к автокредитам:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 1 до 5 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита до 2 млн руб.;
- Требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) возрастом не более 18 лет.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам для ИП и МСБ:

- Кредит на пополнение оборотных средств: объем кредита до 10 млн руб. и срок кредита до 6 месяцев;
- Кредит для индивидуальных предпринимателей на любые цели: объем кредита до 2 млн руб. и срок кредита до 36 месяцев;
- Кредит для индивидуальных предпринимателей под залог недвижимости: объем кредита до 15 млн руб. и срок кредита до 15 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории РФ, свободная от каких-либо обременений;
- Инвестиционная кредитная линия под залог недвижимости: объем кредита до 15 млн руб. и срок кредита до 5 лет. Требование к недвижимости - квартира в многоквартирном доме на территории РФ, свободная от каких-либо обременений.

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- проверка подлинности данных, содержащихся в заявлении. Сотрудники Управления верификации и предупреждения задолженности проверяют документы и подтверждают контактную информацию (адреса и номера телефонов, если заявитель уже пользуется любым другим продуктом Банка);
- проверка по телефону, содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/ее месте работы, социальном и имущественном положении и т. д. Этот этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи;
- направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и Национальное бюро кредитных историй;
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный балл заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- рассчитывается одобренная сумма кредита, срок кредитования и тарифный план в зависимости от балла и заявленного дохода.

Руководство Группы управляет кредитным риском по неиспользованным лимитам по кредитным картам следующим образом:

- а) если задолженность по кредитной карте просрочена более чем на 7 дней, ее счет будет заблокирован до погашения;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, то его счет может быть заблокирован до проверки нового источника дохода;
- в) если бремя ссудной задолженности заемщика в других банках существенно больше, чем на момент выдачи ссуды, или кредитное качество заемщика значительно ухудшается, то кредитный лимит может быть соответственно уменьшен.

Когда кредиты становятся безнадежными или экономически нецелесообразно предпринимать какие-либо последующие усилия для их взыскания, Департамент возврата просроченной задолженности принимает решение о продаже таких кредитов агентствам по взысканию долгов.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент возврата просроченной задолженности руководствуется следующими критериями квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов:

- а) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев);
- б) должник недоступен и не обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- в) должник не имеет активов и маловероятно, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- г) должник умер и нет никакой информации об его имуществе или поручителе;
- д) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

Руководство Банка контролирует уровень кредитного риска по лимитам, не использованным по кредитным картам, следующим образом:

- а) если кредит по кредитной карте просрочен более чем на 7 дней, счет будет заблокирован до момента погашения кредита;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, счет заемщика может быть заблокирован до тех пор, пока не будет проверено его новое место работы;
- в) если наблюдается рост кредитной нагрузки по кредитам в других банках, либо резкое ухудшение кредитного качества заемщика, то лимит кредитования заемщика может быть соответствующим образом снижен.

Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему/ей может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начислять проценты, комиссионные вознаграждения и штрафы, и сумма долга реструктурируется в соответствии с программой погашения кредита фиксированными платежами в количестве, не превышающем 36 равных ежемесячных платежей.

Другим способом работы с просроченными кредитами является обращение в суд общей юрисдикции. Согласно статистическим данным, данный способ взыскания долгов обеспечивает большую сумму возмещения, чем продажа безнадежных долгов. Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Департаментом возврата просроченной задолженности Банка с учетом следующих критериев:

- остаток на счете клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- информация о клиенте считается актуальной;
- клиент отказался от программы реструктуризации;
- срок исковой давности не истек;
- судебный процесс является экономически целесообразным.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов и авансов клиентам, Группа использует оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг от международных рейтинговых агентств (на основании международного рейтингового агентства Fitch, а в случае его отсутствия используется рейтинг Standard & Poors или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия).

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch) |
|---|--|
| Превосходный уровень | AAA, от AA+ до AA-, от A+ до A |
| Хороший уровень | от BBB+ до BBB-, BB+ |
| Требующие мониторинга | от BB до B+ |
| Субстандартные | B, B- |
| Сомнительные | от CCC+ до CC- |
| Дефолтные | C, D |

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* - активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- *Субстандартные* – активы с средним кредитным качеством и с удовлетворительным кредитным риском;
- *Сомнительные* – активы, которые требуют более тщательного мониторинга;
- *Дефолтные* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Соответствующий интервал |
|--|--|
| Превосходный уровень | Для кредитных карт: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5%; для других видов кредитов: не просроченные за последние 12 месяцев с вероятностью дефолта менее 5% или с досрочным погашением |
| Хороший уровень | Все другие не просроченные кредиты |
| Требующие мониторинга | От 1 до 30 дней просрочки (для всех кредитных продуктов), или дата первого платежа не наступила (для кредитных карт) |
| Субстандартные | От 31 до 90 дней просрочки, или реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки |
| Дефолтные | более 90 дней просрочки |

Условие досрочного погашения выполняется, описанное в таблице выше, если совокупная сумма досрочного погашения превышает 5% валовой балансовой стоимости на дату признания займа.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* – активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;
- *Субстандартные* – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;
- *Дефолтные* – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения и техники оценки

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на следующих компонентах, используемых Группой:

Дефолт возникает, когда финансовый актив просрочен на 90 дней и на срок менее 90 дней, при наличии сформированной окончательной выписки, то есть лимит задолженности исчерпан, баланс задолженности зафиксирован, а проценты и комиссии больше не начисляются.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, в течение которого должен измеряться ECL. Для кредитов с фиксированным сроком погашения срок действия равен 20 месяцам. Для возобновляемых кредитных продуктов он основан на статистике среднего периода между моментом попадания кредита во второй этап до момента списания или выбытия. В настоящее время группа считает, что этот период составляет 4 года, однако он подлежит периодической переоценке.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – активы, в отношении которых наступили возможные события дефолта.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т. е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка SICR проводится на индивидуальной основе для всех финансовых активов путем периодического отслеживания на применимость Департаментом управления рисками Группы.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками, и облигаций, выпущенных корпорациями и суверенными государствами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- снижение кредитного рейтинга на 2 строки, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

Для кредитных карт:

- просрочка платежа на 30 дней;
- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение 12 месяцев по сравнению с вероятностью дефолта, оцененной 18 месяцев назад или на дату первоначального признания (при возникновении менее, чем 18 месяцев назад), в 3 раза или вероятность дефолта достигает 50% и выше. 18-месячный период был определен как средневзвешенный период с последней даты, когда кредитный лимит был пересмотрен как минимум на 25%, что считается существенным пересмотром, либо с даты утилизации, если пересмотра не было.

Для остальных кредитных продуктов:

- просрочка платежа на 30 дней;
- в случае просрочки более, чем на 30 дней, в течение последних 6 месяцев или в случае, если по кредитам допускались больше одного раза просрочки в течение последних 4 месяцев.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в первый этап.

Общие принципы и применяемые техники расчета

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- **Этап 1** – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным или реструктурированным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать два различных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на портфельной основе для кредитов и авансов клиентам: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов для остальных финансовых инструментов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредитам, выданным физическим лицам Группа проводит оценку с использованием портфельного подхода. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные о просрочках за предыдущие периоды и прочие.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, уровень просрочки и статистика погашений.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

$$ECL = PD_{t_i} \cdot EAD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} \frac{LGD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}}$$

где:

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

t_i – количество месяцев в сроке жизни кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – сумма оставшихся платежей.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания». Это обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых кредитных продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита активированных кредитных карт к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Для других продуктов ожидаемые кредитные убытки равны текущей задолженности по кредиту, т. к. по ним отсутствует неиспользованный кредитный лимит.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основана на последних имеющихся исторических данных о дефолте с использованием поведенческих характеристик, специфичных для заемщика, и, при необходимости, скорректирована на прогнозную информацию. На основе вероятности дефолта для конкретного заемщика риски распределяются по сегментам, к которым применяется средняя вероятность дефолта для данного сегмента.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 и Этапа 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды, используя специфику всего срока жизни продукта, как это описано выше. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа разработала кривые вероятностей дефолта за весь срок, основанные на 12-месячной статистике.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Для кредитных карт, кредитов наличными и кредитов, оформляемых по месту продажи, убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием портфельного подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за период в 24 или 36 месяцев. Для кредитов наличными под залог, автокредитов и кредитов для ИП и МСБ убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием текущих рыночных данных об ожидаемых возмещениях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий и овердрафтов определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых международными рейтинговыми агентствами (Fitch, а в случае отсутствия такого рейтинга – Moody's или Standards & Poor's).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию. Группа провела исторический анализ и определила ключевые экономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные потери для каждого портфеля. Список переменных включает в себя:

- Российский фондовый индекс ММВБ;
- Независимая индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке (MosPrime Rate);
- Долговая нагрузка населения России на основе статистики бюро кредитных историй.

Влияние этих экономических переменных на ожидаемые кредитные потери было определено путем проведения статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, которое изменения этих переменных исторически оказывали на коэффициенты дефолта.

Используются три различных сценария: базовый, оптимистический и пессимистичный. Сценарии взвешиваются соответственно с базовым сценарием с весом 90,8%, с оптимистическим сценарием с весом 1,3% и пессимистическим сценарием с весом 7,9%.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Приоритетной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк использует лимиты открытых валютных позиций, установленные соответствующими нормативными документами Банка России.

| | На 31 декабря 2019 года | | | | На 31 декабря 2018 года | | | |
|--|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|----------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|----------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая позиция |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Российские рубли | 483 842 | (396 002) | (12 995) | 74 845 | 325 553 | (266 306) | (1 025) | 58 222 |
| Доллары США | 46 374 | (61 499) | 13 422 | (1 703) | 36 364 | (45 538) | 5 310 | (3 864) |
| Евро | 18 489 | (18 400) | (595) | (506) | 11 318 | (11 381) | (2 641) | (2 704) |
| Фунт Стер-лингов | 677 | (675) | (32) | (30) | 571 | (586) | (22) | (37) |
| Прочие валюты | 87 | (788) | - | (701) | 13 | (226) | - | (213) |
| Итого | 549 469 | (477 364) | (200) | 71 905 | 373 819 | (324 037) | 1 622 | 51 404 |

Приведенный выше анализ включает в себя только денежные активы и обязательства. Неденежные активы не вызывают какого-либо значительного валютного риска.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Суммы, раскрытые в отношении производных финансовых инструментов, отражают справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты и означают, что Группа согласилась купить (положительная сумма) или продать (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат контрагенту.

Суммы в разрезе валют представлены общей суммой как указано в примечании 35. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлена чувствительность прибылей или убытков и капитала к возможному изменению валютных курсов, применяемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные остаются неизменными:

| | На 31 декабря 2019 года | | На 31 декабря 2018 года | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на капитал (до уплаты налогов) |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Укрепление доллара США на 20% (2018 года: укрепление на 20%) | (270) | (270) | (587) | (587) |
| Ослабление доллара США на 20% (2018 года: ослабление на 20%) | 270 | 270 | 587 | 587 |
| Укрепление евро на 20% (2018 года: укрепление на 20%) | (80) | (80) | (411) | (411) |
| Ослабление евро на 20% (2018 года: ослабление на 20%) | 80 | 80 | 411 | 411 |
| Укрепление фунта стерлингов на 20% (2018 года: укрепление на 20%) | (5) | (5) | (5) | (5) |
| Ослабление фунта стерлингов на 20% (2018 года: ослабление на 20%) | 5 | 5 | 5 | 5 |

Подверженность риску была рассчитана только для денежных активов и обязательств, денominated в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний доминирующих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита. Прибыль за текущий год и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не были подвержены существенному риску изменения процентных ставок по досрочно погашаемым кредитам, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, и стоимость при досрочном погашении равна или близка амортизированной стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам (2018 год: так же).

Приоритетной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется путем установления процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения (разработка процентной политики), и обеспечения сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов по различным срокам погашения с целью снижения рисков изменения процентных ставок и обеспечения прибыльности процентных операций.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Беспро- центные финан- совые инстру- менты | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---|---------------|
| 31 декабря 2019 года | | | | | | | |
| Итого финансовые активы | 131 546 | 150 177 | 65 166 | 122 852 | 79 639 | 864 | 550 244 |
| Итого финансовые обязательства | (207 751) | (153 968) | (62 627) | (41 421) | (12 187) | - | (477 954) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года | (76 205) | (3 791) | 2 539 | 81 431 | 67 452 | 864 | 72 290 |
| 31 декабря 2018 года | | | | | | | |
| Итого финансовые активы | 100 392 | 123 361 | 35 073 | 54 952 | 61 752 | 280 | 375 810 |
| Итого финансовые обязательства | (202 911) | (55 661) | (35 865) | (3 652) | (26 037) | - | (324 126) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года | (102 519) | 67 700 | (792) | 51 300 | 35 715 | 280 | 51 684 |

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по выданным клиентам кредитам и авансам или полученным кредитам.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется в соответствии с подходом, базирующемся на изменении ожидаемого чистого процентного дохода при единовременном сдвиге процентных ставок на +/- 200 базисных пунктов. Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2018 год: на 200 базисных пунктов ниже/выше), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 446 млн. руб. (2018 год: на 1 028 млн. руб.) больше/меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки за 2019 и 2018 год на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2019 года

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Знак «-» в представленной ниже таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

| % в год | 2019 | | | | | 2018 | | | |
|---|-------|-------------|------|-----------------|--------|-------|-------------|------|-----------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Фунт Стерлингов | Прочие | Рубли | Доллары США | Евро | Фунт Стерлингов |
| Активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Средства в других банках | 6,5 | 1,6 | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 35,7 | - | - | - | - | 39,9 | - | - | - |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 7,9 | 4,3 | 2,4 | - | - | 8,5 | 4,5 | 3,2 | - |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | - | - | - | - | 7,4 | 4,3 | - | - |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Средства других банков | 6,2 | 0,0 | - | - | - | 7,0 | 2,4 | - | - |
| Средства клиентов | 5,1 | 1,0 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 5,1 | 1,0 | 0,4 | 0,3 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9,0 | - | - | - | - | 9,9 | - | - | - |
| Субординированный заем | - | 10,0 | - | - | - | - | 10,0 | - | - |

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена риску изменения курса акций, поскольку не осуществляет сделок с долевыми инструментами.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Россия | ОЭСР | Прочие страны-не члены ОЭСР | Котируемые на бирже | Итого |
|--|----------------|---------------|-----------------------------|---------------------|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 53 636 | 2 348 | - | - | 55 984 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 3 448 | - | - | - | 3 448 |
| Средства в других банках | 250 | - | - | - | 250 |
| Кредиты и авансы клиентам | 328 301 | - | - | - | 328 301 |
| Производные финансовые инструменты | 390 | - | - | - | 390 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 132 355 | - | - | - | 132 355 |
| Инвестиции в долевыми ценные бумаги | 385 | - | - | - | 385 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 501 | 8 376 | - | - | 8 877 |
| Прочие финансовые активы | 6 853 | 13 401 | - | - | 20 254 |
| Итого финансовые активы | 526 119 | 24 125 | - | - | 550 244 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 663 | - | - | - | 663 |
| Средства клиентов | 414 377 | - | 5 704 | - | 420 081 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 23 618 | 23 618 |
| Производные финансовые инструменты | 590 | - | - | - | 590 |
| Субординированный заем | - | - | - | 18 487 | 18 487 |
| Прочие финансовые обязательства | 14 456 | 59 | - | - | 14 515 |
| Итого финансовые обязательства | 430 086 | 59 | 5 704 | 42 105 | 477 954 |
| Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 32) | 168 059 | - | - | - | 168 059 |

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Россия | ОЭСР | Прочие страны-члены ОЭСР | Котируемые на бирже | Итого |
|--|----------------|---------------|--------------------------|---------------------|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 30 756 | 1 131 | - | - | 31 887 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 2 435 | - | - | - | 2 435 |
| Кредиты и авансы клиентам | 220 106 | - | - | - | 220 106 |
| Производные финансовые инструменты | 1 711 | - | - | - | 1 711 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 98 331 | - | 14 | - | 98 345 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 1 182 | - | - | - | 1 182 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 280 | - | - | - | 280 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 168 | 4 435 | - | - | 4 603 |
| Прочие финансовые активы | 7 831 | 7 430 | - | - | 15 261 |
| Итого финансовые активы | 362 800 | 12 996 | 14 | - | 375 810 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2 708 | - | - | - | 2 708 |
| Средства клиентов | 282 607 | - | 492 | - | 283 099 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 5 851 | 5 851 |
| Производные финансовые инструменты | 89 | - | - | - | 89 |
| Субординированный заем | - | - | - | 20 644 | 20 644 |
| Прочие финансовые обязательства | 11 552 | 183 | - | - | 11 735 |
| Итого финансовые обязательства | 296 956 | 183 | 492 | 26 495 | 324 126 |
| Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 32) | 110 654 | - | - | - | 110 654 |

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

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2019 (на 31 декабря 2018 года: нет существенной концентрации риска за исключением кредитных линий, выданных Материнской компании).

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Анализ состояния ликвидности с целью контроля осуществляется Финансовым департаментом на постоянной основе. В случае ухудшения показателей ликвидности соответствующая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В случае значительного ухудшения показателей ликвидности или ожидаемого значительного ухудшения показателей ликвидности (в будущем) информация незамедлительно доводится до Совета директоров Банка.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств институциональных инвесторов, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа хранит средства в диверсифицированных портфелях ликвидных активов, таких как корреспондентский счет в ЦБ РФ и однодневные вклады в надежных коммерческих банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца. Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с законодательством РФ. Коэффициенты Банка за 2019 и 2018 годы отвечали требованиям Банка России.

Финансовый директор получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объеме операций с кредитными картами и объеме погашаемых кредитов статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц, изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, объеме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счете в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Стресс-тестирование ликвидности, проводимое на регулярной основе в соответствии с различными сценариями Финансовый директор проводит анализ поведения портфеля кредитных карт.

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2019 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и общими обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется путем ссылки на условия, существующие на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|--|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 663 | - | - | - | - | 663 |
| Средства клиентов | 197 643 | 84 108 | 70 530 | 60 627 | 11 605 | 424 513 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 167 | 336 | 485 | 1 038 | 23 795 | 25 821 |
| Субординированный заем | 149 | 291 | 440 | 891 | 18 541 | 20 312 |
| Прочие финансовые обязательства | 14 515 | - | - | - | - | 14 515 |
| Производные финансовые инструменты | - | 199 | 203 | 399 | 19 833 | 20 634 |
| Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 32) | 168 059 | - | - | - | - | 168 059 |
| Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам | 381 196 | 84 934 | 71 658 | 62 955 | 73 774 | 674 517 |

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|--|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 2 708 | - | - | - | - | 2 708 |
| Средства клиентов | 193 800 | 24 257 | 32 600 | 33 743 | 1 719 | 286 119 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 47 | 90 | 138 | 280 | 5 906 | 6 461 |
| Субординированный заем | 167 | 320 | 493 | 998 | 20 865 | 22 843 |
| Прочие финансовые обязательства | 11 735 | - | - | - | - | 11 735 |
| Производные финансовые инструменты | - | 92 | 92 | 185 | 9 706 | 10 075 |
| Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 32) | 110 654 | - | - | - | - | 110 654 |
| Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам | 319 111 | 24 759 | 33 323 | 35 206 | 38 196 | 450 595 |

Производные финансовые инструменты в разрезе дебиторской и кредиторской задолженности раскрывается в Примечании 35. В таблицах выше присутствует только кредиторская задолженность по производным финансовым инструментам.

Средства клиентов классифицированы в приведенной выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

Бессрочные субординированные облигации классифицированы в раздел с сроком погашения более года ввиду того, что у Группы есть опцион на погашение данных облигаций.

Группа подвержена риску ликвидности, который является риском недостатка денежных средств в случае превышения денежного потока обязательств над денежным потоком по активам. Подверженность риску ликвидности возникает в результате заимствования и операционной деятельности Группы, подразумевающие денежные выплаты.

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчетности, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет привела к увеличению риска ликвидности. В ответ на это руководство Группы сохраняет «подушку ликвидности» для возможного оттока денежных средств, а также запланировало позицию ликвидности Группы на следующий год, чтобы убедиться, что Группа может покрыть предстоящие платежные обязательства.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2019 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 3 меся- цев | От 3 до 6 меся- цев | От 6 до 12 меся- цев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 55 984 | - | - | - | - | - | 55 984 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 547 | 500 | 339 | 503 | 559 | - | 3 448 |
| Средства в других банках | - | - | 46 | - | 204 | - | 250 |
| Кредиты и авансы клиентам | 47 443 | 62 395 | 62 225 | 60 674 | 83 123 | 12 441 | 328 301 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | 390 | - | 390 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 132 355 | - | - | - | - | - | 132 355 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | - | - | - | - | - | 385 | 385 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 1 282 | 1 687 | 1 683 | 1 641 | 2 248 | 336 | 8 877 |
| Прочие финансовые активы | 20 150 | 63 | 20 | 10 | 11 | - | 20 254 |
| Итого финансовые активы | 258 761 | 64 645 | 64 313 | 62 828 | 86 535 | 13 162 | 550 244 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 663 | - | - | - | - | - | 663 |
| Средства клиентов | 188 484 | 60 879 | 41 259 | 61 298 | 68 161 | - | 420 081 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 411 | 599 | 1 008 | 10 003 | 11 597 | 23 618 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | 590 | - | 590 |
| Субординированный заем | - | 158 | - | - | 18 329 | - | 18 487 |
| Прочие финансовые обязательства | 14 515 | - | - | - | - | - | 14 515 |
| Итого финансовые обязательства | 203 662 | 61 448 | 41 858 | 62 306 | 97 083 | 11 597 | 477 954 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года | 55 099 | 3 197 | 22 455 | 522 | (10 548) | 1 565 | 72 290 |
| Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2019 года | 55 099 | 58 296 | 80 751 | 81 273 | 70 725 | 72 290 | - |

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2018 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 меся- цев | От 3 до 6 меся- цев | От 6 до 12 меся- цев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 887 | - | - | - | - | - | 31 887 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 611 | 66 | 105 | 293 | 360 | - | 2 435 |
| Кредиты и авансы клиентам | 32 952 | 43 553 | 43 147 | 40 045 | 59 285 | 1 124 | 220 106 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | 1 711 | - | 1 711 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 98 345 | - | - | - | - | - | 98 345 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 1 182 | - | - | - | - | - | 1 182 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | - | - | - | - | - | 280 | 280 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 1 084 | 1 463 | 1 138 | 735 | 183 | - | 4 603 |
| Прочие финансовые активы | 15 261 | - | - | - | - | - | 15 261 |
| Итого финансовые активы | 182 322 | 45 082 | 44 390 | 41 073 | 61 539 | 1 404 | 375 810 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 2 708 | - | - | - | - | - | 2 708 |
| Средства клиентов | 121 903 | 42 478 | 28 554 | 43 351 | 45 723 | 1 090 | 283 099 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 274 | 274 | 5 303 | - | 5 851 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | 89 | - | 89 |
| Субординированный заем | - | 114 | - | - | 20 530 | - | 20 644 |
| Прочие финансовые обязательства | 11 735 | - | - | - | - | - | 11 735 |
| Итого финансовые обязательства | 136 346 | 42 592 | 28 828 | 43 625 | 71 645 | 1 090 | 324 126 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года | 45 976 | 2 490 | 15 562 | (2 552) | (10 106) | 314 | 51 684 |
| Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2018 года | 45 976 | 48 466 | 64 028 | 61 476 | 51 370 | 51 684 | - |

Все инвестиции в долговые ценные бумаги, классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца, так как они легко могут быть переданы в ЦБ или на открытом рынке ценных бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, что может обеспечить немедленную ликвидность Группы. Все текущие счета физических лиц классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца. Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлениям вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка. Полное соответствие несвойственно банкам, поскольку операции часто имеют неопределенный срок и относятся к разным типам. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация этих депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционерам Банка, по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2019 года, составляла 84 742 млн руб. (31 декабря 2018 года: 62 094 млн руб.).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством Банка. Другие формы управления капиталом оцениваются ежегодно. Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 31 декабря 2019 года составила 99 731 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 12,12% (2018: 74 375 млн руб. и 13,92%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8% на 31 декабря 2019 года (2018: 8%).

В течение 2019 и 2018 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности.

32 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не являются плательщиками налога на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не осуществляют деятельности на территории Российской Федерации. Материнская компания является налоговым резидентом Республики Кипр и бенефициарным собственником Банка. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некорпоративных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. На 31 декабря 2019 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2018 год: так же).

Будущие арендные платежи, связанные с арендой активов, имеющих низкую стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года. Будущие оттоки денежных средств, которым подвержена Группа и которые не отражены в обязательствах по аренде, составили 59 млн руб. на 31 декабря 2019 года и относятся в основном к аренде активов, имеющих низкую стоимость.

Анализ сроков погашения арендных обязательств. Анализ ожидаемых сроков погашения обязательств по аренде по балансовой стоимости на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже.

| | До востребо- вания и в срок менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Итого |
|--|---|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Обязательства по аренде | 11 | 109 | 111 | 167 | 1 254 | 1 652 |

Соблюдение ковенантов. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного бессрочного займа. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2019 (2018 год: так же).

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам и гарантиям. Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Группа использует скоринговую модель, чтобы спрогнозировать уровень таких платежей. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам | 168 059 | 110 478 |
| Неиспользованные кредитные лимиты по корпоративным кредитам | - | 176 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (2 242) | (2 041) |
| Итого неиспользованные кредитные лимиты, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | 165 817 | 108 613 |
| Гарантии исполнения обязательств | 874 | 89 |
| Резерв под гарантии исполнения обязательств | (3) | - |
| Итого гарантии исполнения обязательств, за вычетом резерва | 871 | 89 |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины.

32 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска.

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|---|---|--|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Обязательства кредитного характера | | | | |
| - Превосходный уровень | 145 154 | - | - | 145 154 |
| - Хороший уровень | 12 285 | 84 | - | 12 369 |
| - Требующие мониторинга | 10 360 | 176 | - | 10 536 |
| - Субстандартные | - | - | - | - |
| Непризнанная валовая стоимость | 167 799 | 260 | - | 168 059 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (2 228) | (14) | - | (2 242) |
| Непризнанная чистая стоимость | 165 571 | 246 | - | 165 817 |

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска.

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|---|---|--|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Обязательства кредитного характера | | | | |
| - Превосходный уровень | 94 151 | - | - | 94 151 |
| - Хороший уровень | 7 274 | 71 | - | 7 345 |
| - Требующие мониторинга | 8 827 | 162 | - | 8 989 |
| - Субстандартные | - | 169 | - | 169 |
| Непризнанная валовая стоимость | 110 252 | 402 | - | 110 654 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (2 024) | (17) | - | (2 041) |
| Непризнанная чистая стоимость | 108 228 | 385 | - | 108 613 |

Также Группа может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю.

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества выданных гарантий исполнения обязательств на основании уровней кредитного риска.

| | 31 декабря 2019 года Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | 31 декабря 2018 года Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) |
|---|---|---|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | |
| Гарантии исполнения обязательств | | |
| - Превосходный уровень | 564 | 89 |
| - Хороший уровень | 310 | - |
| Непризнанная валовая стоимость | 874 | 89 |
| Резервы | (3) | - |
| Непризнанная чистая стоимость | 871 | 89 |

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 3 448 млн руб. на 31 декабря 2019 года (2018: 2 435 млн руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка.

33 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2019 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении | | Нетто-сумма риска |
|--|--|--|---|---|---------------------------------|-------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 20 681 | - | 20 681 | 22 369 | - | (1 688) |
| Средства в других банках | 204 | - | 204 | 227 | - | (23) |
| Производные финансовые инструменты | 20 | - | 20 | - | 23 | (3) |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 20 905 | - | 20 905 | 22 596 | 23 | (1 714) |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 663 | - | 663 | 20 | - | 643 |
| Производные финансовые инструменты | 227 | - | 227 | - | 204 | 23 |
| Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 890 | - | 890 | 20 | 204 | 666 |

33 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2018 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении | | Нетто-сумма риска |
|--|--|--|---|---|---------------------------------|-------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 11 147 | - | 11 147 | 12 389 | - | (1 242) |
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО | 1 182 | - | 1 182 | - | 1 111 | 71 |
| Производные финансовые инструменты | 1 706 | - | 1 706 | - | 1 598 | 108 |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 14 035 | - | 14 035 | 12 389 | 2 709 | (1 063) |
| Обязательства | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты других банков | 1 598 | - | 1 598 | 1 706 | - | (108) |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 1 111 | - | 1 111 | 1 182 | - | (71) |
| Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 2 709 | - | 2 709 | 2 888 | - | (179) |

На 31 декабря 2019 года у Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств (2018 год: так же). Раскрытие не распространяется на кредиты и авансы клиентам и связанные с ними депозиты клиентов.

34 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых организация сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по видам финансовых активов.

| | Прим. | 31 декабря 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|---|-------|--|---|--|---|
| | | Балансовая стоимость активов на конец года | Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Балансовая стоимость активов на конец года | Балансовая стоимость соответствующих обязательств |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 15 | - | - | 1 182 | 1 111 |
| Ценные бумаги клиентов, заложенные по соглашениям РЕПО | 15 | 683 | 640 | - | - |
| Итого | | 683 | 640 | 1 182 | 1 111 |

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве залога для обеспечения своей повседневной деятельности с точки зрения ликвидности.

Группа также заключает соглашения об обратной продаже и обратной покупке. Краткое описание таких операций приведено в таблице ниже:

| | 31 декабря 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|--|--|--|--|--|
| | Суммы, предоставленные по соглашениям репо | Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения | Суммы, предоставленные по соглашениям репо | Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 20 681 | 22 369 | 11 147 | 12 389 |
| Итого | 20 681 | 22 369 | 11 147 | 12 389 |

35 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

| | 2019 | | 2018 | |
|---|--|--|--|--|
| | Договоры с положительной справедливой стоимостью | Договоры с отрицательной справедливой стоимостью | Договоры с положительной справедливой стоимостью | Договоры с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Валютные форвардные сделки и свопы: дисконтированные условные суммы на конец отчетного периода в | | | | |
| - Долл. США, получаемых при исполнении сделки (+) | 8 768 | 8 888 | 9 373 | - |
| - Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-) | (1 570) | (2 664) | (1 632) | (2 431) |
| - Российских рублях, оплачиваемых при исполнении сделки (-) | 1 896 | 2 971 | (7 666) | (596) |
| - Российских рублях, получаемых при исполнении сделки (+) | (8 388) | (9 474) | 2 106 | 5 131 |
| - Евро, получаемых при исполнении сделки (+) | - | - | - | 596 |
| - Евро, оплачиваемых при исполнении сделки (-) | (301) | (294) | (459) | (2 778) |
| - Фунт Стерлингов, получаемых при исполнении сделки (+) | - | - | - | - |
| - Фунт Стерлингов, оплачиваемых при исполнении сделки (-) | (15) | (17) | (11) | (11) |
| Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам | 390 | (590) | 1 711 | (89) |

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

| (В миллионах российских рублей) | 31 декабря 2019 года | | | | 31 декабря 2018 года | | | |
|--|----------------------|--------------|------------|----------------|----------------------|--------------|------------|----------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 390 | - | 390 | - | 1 711 | - | 1 711 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 130 416 | 1 939 | - | 132 355 | 92 852 | 5 493 | - | 98 345 |
| Инвестиции в долевы ценные бумаги | - | - | 385 | 385 | - | - | 280 | 280 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | - | - | - | 1 182 | - | - | 1 182 |
| Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 130 416 | 2 329 | 385 | 133 130 | 94 034 | 7 204 | 280 | 101 518 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 590 | - | 590 | - | 89 | - | 89 |
| Итого обязательств, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | - | 590 | - | 590 | - | 89 | - | 89 |

Инвестиции в долговые ценные бумаги, отнесенные к уровню 2, представлены ликвидными долговыми ценными бумагами, определены как «Хороший уровень» для целей анализа кредитного риска.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2019 года:

| (В миллионах российских рублей) | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|---|------------------------|---|---|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 1 939 | Наблюдаемые котировки для сопоставимых ценных бумаг корректируются по мультипликатору в зависимости от степени активности рынка | Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД»* График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США и Евро. |
| Валютные форвардные контракты и «свопы» | 390 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента | Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне | 2 329 | | |

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|--|------------------------|---|--|
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Валютные форвардные контракты и «свопы» | 590 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента | График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США и Евро. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне (неаудировано) | 590 | | |

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2018 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|---|------------------------|---|---|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 5 493 | Наблюдаемые котировки для сопоставимых ценных бумаг корректируются по мультипликатору в зависимости от степени активности рынка | Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД»* График колебания российского рубля. |
| Валютные форвардные контракты и «свопы» | 1 711 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента | График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне | 7 204 | | |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Валютные форвардные контракты и «свопы» | 89 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента | График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне | 89 | | |

* Ценовой центр НРД - аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло. Производные инструменты уровня 2 включают валютные форварды и свопы.

Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2019 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|--|-------------------------------|--|--|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги Страховой компании | 385 | Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка | Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне (неаудировано) | 385 | | |

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2018 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|---|-------------------------------|--|--|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги Страховой компании | 280 | Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка | Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне | 280 | | |

Ниже представлен анализ изменений в 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Инвестиции в долевые ценные бумаги |
|---|---|
| Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года | 280 |
| Переоценка инвестиции | 105 |
| Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года - 3 Уровень | 385 |

В течение девяти и трех месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2018: не произошло).

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2019 года | | | | 31 декабря 2018 года | | | |
|---|----------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|
| | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балан- совая стои- мость | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балан- совая стои- мость |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| - Наличные средства | 11 118 | - | - | 11 118 | 5 833 | - | - | 5 833 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | - | 16 599 | - | 16 599 | - | 11 158 | - | 11 158 |
| - Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | - | 28 267 | - | 28 267 | - | 14 896 | - | 14 896 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 3 448 | - | 3 448 | - | 2 435 | - | 2 435 |
| Средства в других банках | - | 250 | - | 250 | - | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 328 466 | 328 301 | - | - | 220 658 | 220 106 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | - | - | 8 877 | 8 877 | - | - | 4 603 | 4 603 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| - Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению | - | 16 384 | - | 16 384 | - | 12 694 | - | 12 694 |
| - Прочая дебиторская задолженность | - | 3 870 | - | 3 870 | - | 2 567 | - | 2 567 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости | 11 118 | 68 818 | 337 343 | 417 114 | 5 833 | 43 750 | 225 261 | 274 292 |

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2019 года | | | | 31 декабря 2018 года | | | |
|---|----------------------|----------------|----------------|--------------------------------|----------------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балансо- вая стои- мость | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балансо- вая стои- мость |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости | | | | | | | | |
| Средства других банков | - | 663 | - | 663 | - | 2 708 | - | 2 708 |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| Физические лица | | | | | | | | |
| -Текущие/расчетные счета | - | 211 661 | - | 211 661 | - | 137 637 | - | 137 637 |
| - Срочные вклады | - | 139 114 | - | 137 292 | - | 102 829 | - | 100 227 |
| ИП и МСБ | | | | | | | | |
| -Текущие/расчетные счета | - | 60 174 | - | 60 174 | - | 41 702 | - | 41 702 |
| - Срочные вклады | - | 1 879 | - | 1 880 | - | - | - | - |
| Прочие юридические лица | | | | | | | | |
| -Текущие/расчетные счета | - | 3 226 | - | 3 226 | - | 3 044 | - | 3 044 |
| - Срочные вклады | - | 254 | - | 254 | - | 113 | - | 110 |
| - Депозиты и текущие счета Материнской компании | - | 5 594 | - | 5 594 | - | 411 | - | 379 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке | 24 442 | - | - | 23 618 | 5 919 | - | - | 5 851 |
| Субординированный заем | | | | | | | | |
| Бессрочные субординированные облигации | 19 604 | - | - | 18 487 | 20 505 | - | - | 20 644 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами | - | 6 427 | - | 6 427 | - | 4 904 | - | 4 904 |
| Расчеты с поставщиками | - | 5 141 | - | 5 141 | - | 3 873 | - | 3 873 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | - | 2 242 | - | - | - | 2 041 |
| Прочие | - | 705 | - | 705 | - | 917 | - | 917 |
| Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости | 44 046 | 434 838 | - | 477 364 | 26 424 | 298 138 | - | 324 037 |

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

На 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов оценивается приблизительно равной нулю, поскольку они соответствуют рыночным ставкам. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных займов были рассчитаны на основе котируемых цен ПАО «Московская биржа» ММВБ-РТС и Глобальной фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта (продолжение)

Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты инструмента и распределяются следующим образом:

| (В % в год) | 31 декабря 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.0 | 0.0 |
| Средства в других банках | 5.5 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 35.7 | 39.9 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 4.8 | 5.4 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | 4.3 |
| Обязательства | | |
| Средства других банков | 0.2 | 6.0 |
| Средства клиентов | 3.9 | 4.4 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7.5 | 7.3 |
| Субординированный заем | 6.8 | 9.8 |

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (а) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (б) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| (В миллионах российских рублей) | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) | Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход | Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход | Итого |
|---|---|--|---|--|----------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| - Наличные средства | 11 118 | - | - | - | 11 118 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 16 599 | - | - | - | 16 599 |
| - Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 28 267 | - | - | - | 28 267 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 3 448 | - | - | - | 3 448 |
| Средства в других банках | 250 | - | - | - | 250 |
| Кредиты и авансы клиентам | 328 301 | - | - | - | 328 301 |
| Производные финансовые инструменты | - | 390 | - | - | 390 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | - | - | 132 355 | - | 132 355 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | - | - | - | 385 | 385 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 8 877 | - | - | - | 8 877 |
| Прочие финансовые активы: | | | | | |
| - Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению | 16 384 | - | - | - | 16 384 |
| - Прочая дебиторская задолженность | 3 870 | - | - | - | 3 870 |
| Итого финансовые активы | 417 114 | 390 | 132 355 | 385 | 550 244 |

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) | Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход | Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход | Итого |
|---|---|--|---|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| - Наличные средства | 5 833 | - | - | - | 5 833 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 11 158 | - | - | - | 11 158 |
| - Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 14 896 | - | - | - | 14 896 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | | | | |
| Средства в других банках | 2 435 | - | - | - | 2 435 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | - | - | - |
| Производные финансовые инструменты | 220 106 | - | - | - | 220 106 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | - | 1 711 | - | - | 1 711 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | 5 255 | 93 090 | - | 98 345 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | - | - | 1 182 | - | 1 182 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | - | - | - | 280 | 280 |
| Прочие финансовые активы: | 4 603 | - | - | - | 4 603 |
| - Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению | 12 694 | - | - | - | 12 694 |
| - Прочая дебиторская задолженность | 2 567 | - | - | - | 2 567 |
| Итого финансовые активы | 274 292 | 6 966 | 94 272 | 280 | 375 810 |

38 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| | 31 декабря 2019 года | | | 31 декабря 2018 года | | |
|--|------------------------------|---|--------------------------------|------------------------------|---|--------------------------------|
| | Материн- ская компания | Старший руководя- щий персонал | Прочие связанные стороны | Материн- ская компания | Старший руководя- щий персонал | Прочие связанные стороны |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | - | - | 385 | - | - | 280 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 5,5% - 25,7% годовых (31 декабря 2018 год: 6,0% - 27,8% годовых)) | - | 12 | 5 565 | 22 035 | 9 | 2 905 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 484 | - | - | 34 |
| Прочие нефинансовые активы | - | - | 1 | - | - | 1 |
| Итого активы | - | 12 | 6 435 | 22 035 | 9 | 3 220 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,5-7,2% годовых (31 декабря 2018 год: 4,2-13% годовых)) | 5 594 | 1 779 | 3 054 | 379 | 1 349 | 2 583 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | 86 | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 978 | - | - | 420 |
| Итого обязательства | 5 594 | 1 779 | 4 032 | 465 | 1 349 | 3 003 |
| Капитал | | | | | | |
| Долгосрочные вознаграждения: - Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы | - | 930 | - | - | 1 102 | - |
| Итого капитал | - | 930 | - | - | 1 102 | - |

Прочие связанные стороны, указанные в приведенной выше таблице, в основном представляют собой компании, находящиеся под контролем конечного бенефициара Группы, Олега Тинькова.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 31 декабря 2019 года | | | 31 декабря 2018 года | | |
|--|------------------------------|---|--------------------------------|------------------------------|---|--------------------------------|
| | Материн- ская компания | Старший руководя- щий персонал | Прочие связанные стороны | Материн- ская компания | Старший руководя- щий персонал | Прочие связанные стороны |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Неиспользованные кредитные лимиты | - | - | - | 7 | - | 169 |

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | 2019 | | | 2018 | | |
|---|----------------------|------------------------------|--------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------|
| | Материнская компания | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Материнская компания | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Процентные доходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 713 | 2 | 379 | 1 253 | 3 | 203 |
| Процентные расходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | (228) | (64) | (66) | (78) | (46) | (41) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | - | - | (804) | - | - | (668) |
| Комиссионные доходы | - | - | 214 | - | - | 53 |
| Комиссионные расходы | - | - | (18) | - | - | - |
| Расходы на привлечение клиентов | - | - | (219) | - | - | (62) |
| Агентские комиссии от страховых операций | - | - | 301 | - | - | 319 |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте | 94 | - | 31 | (68) | - | (69) |
| Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой | (111) | - | - | (195) | - | - |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки производных финансовых инструментов | 678 | - | - | (538) | - | - |
| Административные и прочие операционные расходы | - | (1 582) | (174) | - | (2 047) | (89) |
| Прочий доход от операционной деятельности | - | - | 623 | 351 | - | - |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| <i>Краткосрочные вознаграждения:</i> | | |
| - Заработная плата | 889 | 774 |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 586 | 709 |
| <i>Долгосрочные вознаграждения:</i> | | |
| - Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы | 107 | 564 |
| Итого | 1 582 | 2 047 |

Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ). 31 марта 2016 года Материнская компания внедрила Программу долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации менеджмента Группы.

15 января 2019 года Материнская компания предоставила ГДР новым участникам ПДММГ, что привело к увеличению общего количества ГДР, предоставленных по данной программе, до 9 940 тыс. штук на 30 июня 2019 года (31 декабря 2018 года: 9 849 тыс. штук).

Участники программы получают соответствующие части своего вознаграждения при условии, что они работают в Группе в течение периода предоставления права на вознаграждение. Участники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются. Участники, которые покидают Группу, теряют свое право на непередаваемую часть своего вознаграждения.

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Справедливая стоимость вознаграждения на дату предоставления (31 марта 2016 года, 8 февраля 2017 года, 22 февраля 2018 года и 15 января 2019 года) определена на основе рыночных котировок ГДР на эти даты.

Каждое вознаграждение делится на 4 равные части, каждая часть распределяется в течение 4 лет равными траншами. Датами перехода права на ГДР, в результате которого у участников появится возможность их реализации, являются 14 апреля 2016 и далее, ежегодно, 31 марта (за исключением 2019 года, когда дата перехода права на ГДР для всех участников была 31 января 2019 года) до 2022 года для участников, присоединившихся к Программе в 2016 году, до 2023 для участников, присоединившихся к Программе в 2017 году, до 2024 для участников, присоединившихся к Программе в 2018 году, и до 2025 для участников, присоединившихся к Программе в 2019 году.

В следующей таблице представлены движения количества ГДР, относящихся к ПДММГ за период начала программы и до конца отчетного периода:

| <i>В тысячах штук</i> | Количество ГДР, относящихся к ПДММГ |
|----------------------------|--|
| Количество предоставленных | 7 425 |
| Количество перешедших | (464) |
| 31 декабря 2016 | 6 961 |
| Количество предоставленных | 2 270 |
| Количество перешедших | (1 326) |
| Выбытие из программы | (60) |
| 31 декабря 2017 | 7 845 |
| Количество предоставленных | 154 |
| Количество перешедших | (1 805) |
| Выбытие из программы | (16) |
| 31 декабря 2018 | 6 178 |
| Количество предоставленных | 91 |
| Количество перешедших | (2 419) |
| Выбытие из программы | (68) |
| 31 декабря 2019 | 3 782 |

39 События после окончания отчетного периода

31 января 2020 года Группа продала 40% доли в ООО «Клаудпэйментс».