

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк”
(публичное акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2019
года и за 2019 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	14
1 Введение	20
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	23
3 Основные положения учетной политики.....	29
4 Анализ финансовых рисков	53
5 Процентные доходы и расходы	59
6 Комиссионные доходы	59
7 Комиссионные расходы.....	60
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	60
9 Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами.....	60
10 Прочие операционные доходы.....	61
11 Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов.....	61
12 Расходы на персонал.....	62
13 Прочие общехозяйственные и административные расходы	62
14 Расход по налогу на прибыль.....	63
15 Денежные и приравненные к ним средства	68
16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69
17 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	72
18 Средства в банках	76
19 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	78
20 Кредиты, выданные клиентам.....	79
21 Чистые инвестиции в финансовый лизинг	90
22 Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие.....	92
23 Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	93
24 Передача финансовых активов	95
25 Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и инвестиционная собственность.....	97
26 Прочие активы.....	101
27 Счета и депозиты банков.....	102
28 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	102
29 Текущие счета и депозиты клиентов.....	103
30 Выпущенные ценные бумаги	103
31 Прочие обязательства	104
32 Акционерный капитал	105
33 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	106
34 Управление капиталом	140
35 Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях.....	141
36 Условные обязательства кредитного характера	142
37 Условные обязательства	144
38 Операции со связанными сторонами.....	145
39 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации....	150
40 Допущение непрерывности деятельности	156
42 События после отчетной даты	157



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (публичного акционерного общества)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1022800000079.

г. Благовещенск, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог,

умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - Как указано в Примечании 33 «Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности, в период с 26 апреля 2018 года по 25 апреля 2019 года включительно Банк действовал под управлением Временной администрации, в результате чего полномочия Совета директоров Банка и его

исполнительных органов управления были приостановлены. В период с 26 апреля 2018 года по 25 апреля 2019 года Служба внутреннего аудита Банка была подчинена и подотчетна Временной администрации, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. 26 апреля 2019 года решением Общего собрания акционеров Банка были сформированы Совет директоров и постоянные органы управления Банка. В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка (по 25 апреля 2019 года - Временная администрация) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами



«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 6

управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

6 мая 2020 года

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

		2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей (пересмотренные данные)
	Примечания		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	9 611 544	9 761 118
Прочие процентные доходы	5	527 721	497 110
Процентные расходы	5	(4 021 562)	(4 407 691)
Чистый процентный доход		6 117 703	5 850 537
Расходы по страхованию вкладов		(372 806)	(337 329)
Чистый процентный доход после вычета расходов по страхованию вкладов		5 744 897	5 513 208
Комиссионные доходы	6	3 199 348	3 132 846
Комиссионные расходы	7	(427 658)	(497 521)
Чистый комиссионный доход		2 771 690	2 635 325
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		202 726	208 016
Реализованная прибыль (убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период		331 245	(205 708)
Убыток от инвестиций в ассоциированную компанию, учитываемую по методу долевого участия	22	(7 978)	(9 662)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	912 177	629 572
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	9	72 098	130 506
Прочие операционные доходы	10	552 243	5 150 955
Операционные доходы		10 579 098	14 052 212
(Убытки)/прибыль от обесценения долговых финансовых активов	11	(3 425 738)	126 663
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		(186 530)	(134 603)
Прочие резервы	11	870 088	(2 944 937)
Расходы на персонал	12	(3 935 505)	(3 621 091)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(2 720 362)	(3 270 211)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 181 051	4 208 033
Расход по налогу на прибыль	14	(503 279)	(209 972)
Прибыль за год		677 772	3 998 061
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период:			
- чистое изменение справедливой стоимости		913 648	(602 850)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(265 240)	164 566
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		648 408	(438 284)

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

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей (пересмотренные данные)
Примечания		
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка зданий	7 522	(742 221)
Резерв переоценки некотируемых долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	<u>233 588</u>	<u>(311 123)</u>
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>241 110</u>	<u>(1 053 344)</u>
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль	<u>889 518</u>	<u>(1 491 628)</u>
Всего совокупного дохода за год	<u>1 567 290</u>	<u>2 506 433</u>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена 6 мая 2020 года:


Г-н С.В. Аврамов (публичное акционерное общество)
Председатель правления



Г-жа Е.В. Щекина
Главный бухгалтер

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

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Примечания	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	15	9 827 572	11 995 863	10 099 024
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		586 700	546 928	661 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	2 891 805	3 312 152	4 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	17	13 225 829	11 920 866	15 158 890
в том числе обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	17	106 915	22 461	93 364
Средства в банках	18	1 801 066	64 258	32 467
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	19	400 082	790 353	2 640 964
Кредиты, выданные клиентам	20	54 087 231	47 160 408	52 895 974
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	21	1 297 461	1 091 496	1 344 986
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	22	82 781	90 759	108 731
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	23	976 784	1 788 403	2 764 013
Требования по отложенному налогу	14	747 440	1 333 469	978 682
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	25	5 717 343	4 862 912	6 892 189
Прочие активы	26	5 408 130	4 193 727	4 538 166
Всего активов		97 050 224	89 151 594	98 119 329
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	5 113	2 502	876 662
Счета и депозиты банков	27	755 128	1 220 599	1 527 288
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	28	103 527	21 510	2 377 631
Текущие счета и депозиты клиентов	29	77 950 925	68 706 967	79 141 900
Выпущенные ценные бумаги	30	93 869	634 484	1 229 719
Субординированные займы		-	-	3 920 516
Прочие обязательства	31	2 139 636	4 130 796	1 136 126
Всего обязательств		81 048 198	74 716 858	90 209 842

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

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	1 января 2018 года
	Приме- чания	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей (пересмот- ренные данные)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	32	6 000 000	6 000 000	585 414
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	-	(10 307)
Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000	1 778 739
Дополнительный капитал		-	-	2 200 000
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период		95 862	(786 134)	189 533
Резерв переоценки зданий		1 076 113	1 068 591	1 816 992
Нераспределенная прибыль		5 830 051	5 152 279	1 349 116
Всего собственного капитала		16 002 026	14 434 736	7 909 487
Всего обязательств и собственного капитала		97 050 224	89 151 594	98 119 329


 Г-н С.В. Аврамов
 Председатель правления




 Г-жа Е.В. Шекина
 Главный бухгалтер

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

	Примечания	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		10 317 428	10 953 446
Процентные расходы		(4 019 061)	(4 662 630)
Комиссионные доходы		3 044 137	3 092 256
Комиссионные расходы		(507 978)	(495 733)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период		505 666	28 968
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		1 619 995	90 180
Поступления по прочим доходам		552 243	664 577
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами		135 293	179 578
Расходы по страхованию вкладов, расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(6 306 633)	(6 350 502)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(39 772)	114 297
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		349 692	(1 316 127)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период		(480 120)	763 927
Средства в банках		(1 953 000)	198 544
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		390 271	1 850 611
Кредиты, выданные клиентам		(10 401 814)	861 520
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(283 161)	176 190
Прочие активы		(1 045 055)	889 744
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	(687 557)
Счета и депозиты банков		(429 755)	(587 405)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		82 837	(2 395 017)
Текущие счета и депозиты клиентов		9 844 159	(11 138 304)
Векселя		(1 804)	65 430
Прочие обязательства		(1 570 869)	(43 034)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(197 301)	(7 747 041)
Налог на прибыль уплаченный		(430 809)	(95 696)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности		(628 110)	(7 842 737)

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

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год

	Примечания	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		(629 943)	(1 405 029)
Погашение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 307 652	2 390 170
Поступления от инвестиций в ассоциированные компании		-	8 310
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности		(1 213 742)	(94 410)
Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности		134 155	-
Чистое движение денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности		(401 878)	899 041
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение облигаций	30	(538 811)	(666 842)
Выплаты по обязательствам по аренде	31	(127 940)	-
Выпуск акций	32	-	9 000 000
Чистое движение денежных средств (использованных в)/от финансовой деятельности		(666 751)	8 333 158
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(1 696 739)	1 389 462
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(485 560)	523 113
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		14 008	(15 736)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		11 995 863	10 099 024
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	15	9 827 572	11 995 863


Г-н С.В. Аврамов
Председатель правления




Г-жа Е.В. Шекина
Главный бухгалтер

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

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2019 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	585 414	(10 307)	1 778 739	2 200 000	189 533	1 816 992	6 557 286	13 117 657
Эффект пересмотра данных (Примечание 2(д))	-	-	-	-	-	-	(5 208 170)	(5 208 170)
Пересмотренный остаток на 1 января 2018 года до эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9	585 414	(10 307)	1 778 739	2 200 000	189 533	1 816 992	1 349 116	7 909 487
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	(226 260)	-	(4 754 924)	(4 981 184)
Пересмотренный остаток по состоянию на 1 января 2018 года с учетом эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9	585 414	(10 307)	1 778 739	2 200 000	(36 727)	1 816 992	(3 405 808)	2 928 303
Всего совокупного дохода за год								
Прибыль за год (пересмотренные данные)	-	-	-	-	-	-	3 998 061	3 998 061
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, за вычетом отложенного налога в сумме 150 713 тыс. рублей	-	-	-	-	(602 850)	-	-	(602 850)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога в сумме 41 142 тыс. рублей	-	-	-	-	164 566	-	-	164 566

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

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2019 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(438 284)	-	-	(438 284)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 185 555 тыс. рублей	-	-	-	-	-	(742 221)	-	(742 221)
Перенос резерва переоценки по выбытию зданий, переоцененных ранее, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 1 545 тыс. руб.	-	-	-	-	-	(6 180)	6 180	-
Резерв переоценки некотируемых долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период за вычетом отложенного налога в сумме 77 781 тыс. рублей	-	-	-	-	(311 123)	-	-	(311 123)
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(311 123)	(748 401)	6 180	(1 053 344)
Всего совокупного дохода за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	(749 407)	(748 401)	4 004 241	2 506 433
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств								
Покрытие убытков за счет собственных средств	-	-	(1 778 739)	(2 200 000)	-	-	3 978 739	-
Конвертация акций (Примечание 32)	(585 414)	10 307	-	-	-	-	575 107	-
Выпуск акций (Примечание 32)	6 000 000	-	3 000 000	-	-	-	-	9 000 000
Всего операций с собственниками	5 414 586	10 307	1 221 261	(2 200 000)	-	-	4 553 846	9 000 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	6 000 000	-	3 000 000	-	(786 134)	1 068 591	5 152 279	14 434 736

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

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2019 год

тыс. рублей	Акцио- нерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссион- ный доход	Дополни- тельный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Резерв переоценки зданий	Нераспре- деленная прибыль	Всего собственного капитала
Всего совокупного дохода за год								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	677 772	677 772
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, за вычетом отложенного налога в сумме 228 412 тыс. рублей	-	-	-	-	913 648	-	-	913 648
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога в сумме 66 310 тыс. рублей	-	-	-	-	(265 240)	-	-	(265 240)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	648 408	-	-	648 408
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 1 880 тыс. рублей	-	-	-	-	-	7 522	-	7 522
Резерв переоценки некотируемых доле- вых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период за вычетом	-	-	-	-	233 588	-	-	233 588

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

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2019 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
отложенного налога в сумме 58 397 тыс. рублей								
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	233 588	7 522	-	241 110
Всего совокупного дохода за год за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	881 996	7 522	677 772	1 567 290
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	6 000 000	-	3 000 000	-	95 862	1 076 113	5 830 051	16 002 026


 Г-н С.В. Аврамов
 Председатель правления


 Г-жа Е.В. Щскина
 Главный бухгалтер

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом.

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

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество) (далее – “Банк”) и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее совместно именуемые “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество “Амурпромстройбанк” в 1992 году и стал правопреемником Промстройбанка СССР, основанного в 1929 году. Решением собрания акционеров в 2006 году Банк был реорганизован из закрытого акционерного общества в открытое акционерное общество и поменял название на “Азиатско-Тихоокеанский банк”. 7 мая 2010 года ООО “ППФИН РЕГИОН”, будучи общим основным акционером ОАО “Азиатско-Тихоокеанский банк”, ОАО “Камчатпромбанк” и ОАО “Колыма-Банк”, завершил процедуру их слияния. “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) был наделен полным контролем над ОАО “Камчатпромбанком” и ОАО “Колыма-Банком”. В июле 2015 года Банк был реорганизован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество. С 26 апреля 2018 года функции управления Банком возложены на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». С 26 апреля 2019 года в Банке сформированы Совет директоров и постоянные органы управления.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк имеет 199 отделений (2018 год: 200 отделений), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, включая головной офис, 3 региональных филиала, 11 дополнительных офисов и 185 операционных офисов. Зарегистрированный адрес головного офиса: 675000, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество):

Акционер	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	года %	года %
Банк России	99,99	99,99
Прочие	0,01	0,01
Всего	100,00	100,00

Ниже представлена информация о дочерних и ассоциированных компаниях:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО “Экспо-Лизинг”	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ООО “Специализированное финансовое общество АТБ 2”	Российская Федерация	Секьюритизация активов	См. ниже	См. ниже
ЗПИФ “Селена”	Российская Федерация	Паевой инвестиционный фонд	41,09%	41,09%
ЗАО “Ипотечный агент АТБ”	Российская Федерация	Ипотечный агент	-	См. ниже
ЗАО “Ипотечный агент АТБ 2”	Российская Федерация	Ипотечный агент	-	См. ниже
ПАО “М2М Прайвет Банк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	-	100%*
ООО “Катерина Парк”	Российская Федерация	Гостиничный бизнес	-	100%*

* Фактически Банк не контролировал данные компании в связи с отзывом лицензии у ПАО “М2М Прайвет Банк”.

1 октября 2010 года Банк приобрел 100% долей ООО “Экспо-Лизинг”.

ООО “Экспо-Лизинг” было зарегистрировано в 2002 году в Российской Федерации. Его головной офис расположен в городе Москва. По состоянию на 31 декабря 2019 года компания имеет 3 офиса (31 декабря 2018 года: 4 офиса), включая головной офис и 2 дополнительных офиса.

ООО “Специализированное финансовое общество АТБ 2” (далее – “ООО СФО АТБ 2”) является структурированным предприятием, созданным для целей секьюритизации активов. Группа не владеет данным предприятием. Контроль осуществляется через предопределение деятельности компании, наличие прав по получению большинства выгод структурированного предприятия и несение большей части его остаточных рисков. Все облигации, выпущенные ООО СФО АТБ 2, были выкуплены Банком в размере 1 390 000 тыс. рублей. В декабре 2019 года обязательства структурированных предприятий ЗАО “Ипотечный агент АТБ” и ЗАО “Ипотечный агент АТБ 2” были полностью погашены.

4 мая 2016 года Банк приобрел 51,58% паев ЗПИФ “Селена” в результате неисполнения ПАО “БайкалБанк” сделки РЕПО. ЗПИФ “Селена” был зарегистрирован в 2010 году в Российской Федерации. Управляющей компанией фонда на дату приобретения являлась ООО “Управляющая компания “Финанс Трейд Эссет Менеджмент”, получившая лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами в 2008 году. 30 декабря 2016 года ЗПИФ “Селена” выпустил 58 533 дополнительных инвестиционных паев на сумму 64 140 тыс. рублей, в результате чего доля Банка уменьшилась до 40,99%. В 2018 году количество выданных инвестиционных паев ЗПИФ “Селена” сократилось до 284 414 штук, в результате чего доля Банка увеличилась до 41,09%.

8 июля 2016 года Группа приобрела 100% контроль над ПАО “М2М Прайвет Банк”, находившегося под совместным контролем лиц, обладавших конечным контролем над Группой. В 2015 году Группа в соответствии с условиями договора покупки акций ПАО “М2М Прайвет Банк” оплатила 100% акций в сумме 2 300 000 тыс. рублей. Группа получила 25% акций 27 октября 2015 года и 75% акций 8 июля 2016 года у ООО “Просопь Инвест”. ПАО “М2М Прайвет Банк” владел 100% в уставном капитале ООО “Катерина Парк” (с 21 декабря 2015 года) и ООО “Прайд-М” (с 10 июня 2016 года). 9 декабря 2016 года Группа утратила контроль над ПАО “М2М Прайвет Банк” и его дочерними предприятиями в связи с отзывом у него лицензии на ведение банковской деятельности и введением в действие временной администрации. Данные ПАО “М2М Прайвет Банк” не консолидировались за период контроля, так как по мнению руководства Группы эффект не оказывает существенного влияния на данные консолидированной финансовой отчетности.

В декабре 2019 года Банк уступил права требования, включенные в реестр требований кредиторов к ПАО “М2М Прайвет Банк”. Акции ПАО М2М Прайвет Банк были реализованы ООО «УК ФКБС» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Специальный» по Договору купли-продажи ценных бумаг №б/н от 23 декабря 2019 года. По состоянию на отчетную дату инвестиции в ПАО “М2М Прайвет Банк” в балансе Банка отсутствуют.

Среднее количество сотрудников Группы в 2019 году составляло 3 996 человек (2018 год: 3 802 человек).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Экономика Российской Федерации в настоящее время находится в крайне нестабильной ситуации, связанной с пандемией COVID-19. Группой проведено стресс-тестирование влияния пандемии COVID-19 и связанных с ней ограничительных мер на финансовый результат и операционную деятельность Группы.

В рамках стресс-тестирования были рассмотрены три вероятных сценария развития ситуации и оценена степени их влияния на работу Группы:

- V-образный предполагает довольно быстрое (один-два месяца) возвращение страны и экономики к нормальному режиму функционирования.

- U-образный рассчитан с учетом постепенного восстановления с временной задержкой между устранением эпидемиологического фактора и началом восстановления.
- L-образный сценарий наиболее жесткий, рассчитан на основе пессимистических ожиданий и не предполагает значимого восстановления экономической и финансовой жизни страны в 2020 году.

Расчеты проводились на основе имеющихся сценариев от федеральных органов власти и иных источников. Сценарии предполагают различные модели поведения пандемии, уровни стоимости нефти, курса доллара США, инфляции, уровня безработицы, продаж продуктов Группы и стоимости риска.

По результатам проведенного стресс-тестирования, чувствительность Группы к текущей ситуации может быть охарактеризована как достаточно высокая, основные показатели деятельности Группы могут оказаться под высоким давлением. При L-образном сценарии прибыль Группы может уйти в отрицательную зону, что приведет к существенному снижению размера нормативного капитала (собственных средств), однако данное снижение не приведет к нарушению норматива достаточности капитала. Во всех трех сценариях угрозы потери ликвидности не возникает, Группа обеспечивает текущие платежи и выполняет нормативы ликвидности даже при значительном (до 15-20%) оттоке привлеченных средств клиентов. С этой целью Группа поддерживает высокий запас ликвидных активов, в том числе в форме высоколиквидных ценных бумаг.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

а) Применяемые стандарты

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

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2 (с).

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

б) Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов, обязательств, доходов и расходов при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и предположения пересматриваются на постоянной основе. Изменения учетных оценок признаются в том периоде, в котором они были выявлены, и в любых последующих затронутых периодах.

Суждения

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

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

Допущения и неопределенность оценок

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

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- переоценка зданий – Примечание 25;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 39;

- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, в счет которой можно будет зачесть налоговые убытки, переносимые на будущие периоды, – Примечание 14.

с) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

Ряд новых поправок и разъяснений вступил в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Определение аренды

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

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

Учет у арендатора

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

расхода линейным методом в течение срока аренды. Группа представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования приведена ниже.

	Недвижимость, тыс.руб.
Остаток на 1 января 2019 года	201 040
Остаток на 31 декабря 2019 года	190 938

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

i. Основные положения учетной политики

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

ii. Переход на новый стандарт

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Группы, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей. Группа применила данный подход ко всем договорам аренды.

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

- Применила освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.
- Исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.
- Использовала прошлый опыт при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

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

Учет у арендодателя

Группа сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования. Учетная политика, применимая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17. Группа не сдает имущество в субаренду. Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Группа является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется, наибольшая часть договоров аренды не содержит не арендного компонента.

Влияние на финансовую отчетность

а) Влияние от перехода

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

	1 января 2019 года, тыс. руб.
Активы в форме права пользования в составе основных средств	201 040
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	<u>196 628</u>

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Группа осуществила дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 7,45%-8,88%.

	1 января 2019 года, тыс. руб.
Дисконтированные с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года	322 601
Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью, договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев на момент перехода и прочих договоров	(143 534)
Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	<u>17 561</u>
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	<u>196 628</u>

б) Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Группа признала активы в форме права пользования в размере 201 040 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 196 628 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. В течение 2019 года Группа признала начисленные амортизационные отчисления в размере 56 498 тыс. рублей и процентные расходы в размере 17 927 тыс. рублей в отношении данных договоров аренды.

д) Представление сравнительных данных

Группа, с целью приведения показателей отчетности по сопоставимым данным прошлых лет в соответствие с периодом существования условий для совершения операций, произвела корректировку по формированию резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам и средствам в банках на 31 декабря 2017 года, так как факт обесценения имел место в 2017 году, а не в 2018 году, как это было представлено ранее.

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи консолидированного отчета о финансовом положении Группы на 1 января 2018 года:

тыс. рублей	На 1 января 2018 года		
	До пересмотра	Эффект корректировки	Пересмотренные данные
Средства в банках	532 822	(500 355)	32 467
Кредиты, выданные клиентам	57 603 789	(4 707 815)	52 895 974
Требования по отложенному налогу (*)	978 682	-	978 682
Нераспределенная прибыль	6 557 286	(5 208 170)	1 349 116

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за 2018 год:

тыс. рублей	2018 год		
	До пересмотра	Эффект коррек- тировки	Пересмотрен- ные данные
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(5 081 507)	5 208 170	126 663
Убыток до вычета налога на прибыль	(1 000 137)	5 208 170	4 208 033
Расход по налогу на прибыль (*)	(209 972)	-	(209 972)
Прибыль (убыток) за год	(1 210 109)	5 208 170	3 998 061

(*) Группа не признала отложенный налоговый актив в отношении вышеуказанных убытков от обесценения в силу невозвратности соответствующих активов. Дополнительная информация представлена в Примечании 14.

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале Группы на 1 января 2018 года:

тыс. рублей	1 января 2018 года		
	До пересмотра	Эффект коррек- тировки	Пересмотренные данные
Нераспределенная прибыль	6 557 286	(5 208 170)	1 349 116

Эффект на нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствует.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2 (с).

а) Принципы консолидации

Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница

представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

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

Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. В частности, Группа консолидирует компании с долевым участием, которые являются подконтрольными де-факто. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

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

Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Группы, отражены в консолидированной финансовой отчетности с даты приобретения. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия на дату приобретения. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение собственного капитала.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

b) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период.

c) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в Банке России и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 90 дней и которые не обременены договорными обязательствами. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

d) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что

они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

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

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 3(d)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы,

либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

В некоторых сделках Группа сохраняет обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за вознаграждение. Признание в учете переданного финансового актива прекращается при соблюдении критериев для прекращения признания. В отношении договора на обслуживание организация должна признать либо актив по обслуживанию (если подлежащее получению вознаграждение является более чем достаточной компенсацией за осуществление обслуживания), либо обязательство по обслуживанию (если подлежащее получению вознаграждение не является достаточной компенсацией за осуществление обслуживания).

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки Банка России, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя

качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации) (применяется с 1 января 2018 года).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(d)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(t)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. Примечание 3(d)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникающая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная

ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации¹.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевым инструментам убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый

¹ Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как прекращение признания, то требования в отношении оценки амортизированной стоимости финансового обязательства согласуются с требованиями в отношении оценки валовой балансовой стоимости финансового актива. Организация применяет указания, приведенные в сноске 20 выше, чтобы определить, может ли эффективная процентная ставка по модифицированному финансовому обязательству быть пересмотрена. Группа руководствуется указаниями параграфа B5.4.5 МСФО (IFRS) 9 в отношении пересмотра плавающей процентной ставки (или компонента процентной ставки) по финансовому обязательству до новой текущей рыночной процентной ставки.

инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(d)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Группа оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Группа рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

Если Группа определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Группа принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Если Группа определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то она признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Группа представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов».

е) Нефинансовые активы

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

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

ф) Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

г) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, и дебиторскую задолженность по финансовой аренде, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной

процентной ставки.

h) Ценные бумаги

Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» консолидированного отчета о финансовом положении включает: долевые инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для торговли, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости» консолидированного отчета о финансовом положении включает: долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

i) Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

j) Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание степень переноса рисков и выгод по переданным другому лицу активам и степень контроля, осуществляемого Группой над другим лицом.

В случае, если Группа по существу контролирует предприятие, которому переданы финансовые активы, предприятие включается в прилагаемую консолидированную финансовую отчетность, и переданные активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

В случае, если Группа передает финансовые активы другому предприятию, но сохраняет за собой большую часть рисков и выгод, связанных с передаваемыми активами, переданные активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Когда Группа передает большую часть рисков и выгод, связанных с передаваемыми активами, предприятию, которое она не контролирует, происходит прекращение признания активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

k) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

l) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

m) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента.

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(d)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Группа признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(d)(iv));

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

n) Основные средства

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- вычислительная техника и оборудование	5 лет
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет

o) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5 лет.

p) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

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

q) Резервы

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

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

r) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты,

непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

s) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Для инвестиционной собственности используется оценка по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционной собственности будет возмещена посредством продажи.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для

признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

t) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под ожидаемые кредитные убытки до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового

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

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3 (d)(iv).

Представление информации

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

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

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

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

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

и) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(t)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии

за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

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

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

Группа выступает в качестве агента для страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам потребительского сектора. Комиссионный доход от страховой деятельности представляет собой комиссии, полученные Группой от подобных компаний. Данный доход нельзя считать составляющей общей доходности потребительского кредитования, потому что он определяется и признается Группой на основании контрактных соглашений со страховыми компаниями, нежели с самим заемщиком. Группа не участвует в страховом риске, который изначально несет партнер; комиссионный доход от страховой деятельности признается в прибыли или убытке в тот момент, когда Группа оказывает агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право решать, покупать ли им страховой полис или нет. Решение клиента, покупать или не покупать страховой полис не влияет на установленную процентную ставку, предложенную данному клиенту.

v) Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

«Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

w) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности:

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

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 33.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(d)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. - Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности - Использование предоставленного лимита - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

- Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Группа признает 12-месячные ожидаемые убытки.
- Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.
- Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Группа признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Для финансовых инструментов являющихся обесцененными на момент их первоначального признания Банк признает изменения в сумме ожидаемых убытков всего срока их жизни с момента их первоначального признания в составе прибыли или убытка. Любые положительные изменения для таких финансовых инструментов квалифицируются как доход от обесценения даже если итоговые ожидаемые денежные потоки превосходят расчетную сумму денежных потоков при первоначальном признании.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней для кредитов, выданных физическим лицам, более 30 дней для кредитов, выданных юридическим лицам, более 5 дней для межбанковских кредитов или иной срок, в зависимости от типа финансового инструмента и наличия прочих факторов, свидетельствующих об ухудшении кредитного качества (реструктуризации, пролонгации, изменение рейтингов и прочие негативные факторы).

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том

случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

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

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(d)(iv)), имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как Банк России, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Для расчета LGD учитывается статистическая информация о коэффициентах возврата денежных средств по контрагентам, допустившим дефолт, в разрезе типов финансовых активов. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

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

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

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Существенное увеличение кредитного риска по корпоративному портфелю происходит при изменении категории качества, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства, на 2 позиции. Существенное увеличение кредитного риска по розничному портфелю происходит при достижении 30-дневного срока просрочки. Влияние макроэкономики не является существенным.

5 Процентные доходы и расходы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	8 564 948	8 632 997
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	686 004	861 328
Средства в банках и средства, приравненные к денежным	280 940	206 348
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	79 652	60 445
	9 611 544	9 761 118
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	269 700	331 527
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 021	165 583
	527 721	497 110
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 931 462	3 871 262
Счета и депозиты банков	86 737	218 931
<i>В т.ч. обязательства по аренде</i>	17 927	-
Выпущенные ценные бумаги	3 363	88 424
Субординированные займы	-	229 074
	4 021 562	4 407 691

6 Комиссионные доходы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Осуществление переводов денежных средств	1 408 472	1 355 383
Агентское вознаграждение по страхованию	1 079 462	832 553
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	201 262	203 382
Агентское вознаграждение по консультационно-информационным услугам	157 607	307 525
Выдача гарантий	49 115	54 504
Прочие	303 430	379 499
	3 199 348	3 132 846

Порядок признания агентского вознаграждения по страхованию в составе прибыли или убытка представлен в Примечании 3(и).

Комиссионные доходы Группы признаются в момент оказания соответствующих услуг, за исключением комиссии по выданным гарантиям, которая уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии.

7 Комиссионные расходы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	243 717	258 674
Инкассация денежных средств	57 333	50 547
СМС-информирование по банковским картам	30 399	31 597
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	27 302	59 445
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	14 010	19 976
Брокерские операции	4 859	6 858
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	2 654	3 975
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	1 608	-
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	721	2 184
Другие комиссионные расходы	45 055	64 265
	427 658	497 521

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Прибыль (убыток) от сделок типа “спот” и производных финансовых инструментов (кроме операций “своп”)	1 365 598	(118 583)
Прибыль от операций “своп”	417 665	395 142
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(871 086)	353 013
	912 177	629 572

9 Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Прибыль от торговых операций	135 293	95 037
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств и операций с производными финансовыми инструментами	(63 195)	35 469
	72 098	130 506

10 Прочие операционные доходы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Штрафы по выданным кредитам и прочим операциям	98 793	435 314
Доходы от продажи кредитов и списанных с баланса кредитов	330 102	137 352
Доход от аренды	26 226	40 616
Доходы от списания субординированного займа	-	4 421 322
Дивиденды	-	60 628
Прочие	97 122	55 723
	552 243	5 150 955

29 июня 2018 года в соответствии с требованиями федеральных законов №395-1 ФЗ от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности», №127 ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)» и в связи с осуществлением мероприятий по использованию источников собственных средств для покрытия убытков Банка Временной администрацией было принято решение о прекращении обязательств Банка по субординированным инструментам. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год отражена прибыль от прекращения признания субординированных займов в сумме 4 421 322 тыс. рублей.

11 Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей (пересмотренные данные)
Кредиты, выданные клиентам	3 060 891	(283 342)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	(21 540)	43 874
Денежные и приравненные к ним средства и Средства в банках	7 132	4 434
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	(201)	(2 343)
Условные обязательства кредитного характера	186 530	134 603
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	19 695	(31 886)
Прочие активы	359 761	142 600
	3 612 268	7 940

Детальная информация по пересмотру данных раскрыта в Примечании 2(d)).

Прочие резервы на сумму 870 088 тыс. рублей представляют собой изменение резервов по прочим условным обязательствам, которые представлены судебными разбирательствами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма резервов - оценочных обязательств некредитного характера, составляла 2 944 937 тыс. рублей, в том числе:

- судебный иск конкурсного управляющего ПАО «М2М Прайвет Банк» - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по оспариванию сделок об отчуждении активов ПАО «М2М Прайвет Банк», заключённых с Банком на сумму 1 418 560 тыс. рублей;
- судебный иск Территориального управления Росимущества в Приморском крае по оспариванию сделки купли-продажи недвижимого имущества на сумму 66 815 тыс. рублей;
- судебный иск ФГБУ «Забайкальское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды» по взысканию с Банка задолженности по банковской гарантии на сумму 23 528 тыс. рублей;
- судебный иск «Международной Финансовой Корпорации» на сумму 1 436 034 тыс. рублей.

В 2019 году произошло восстановление резервов-оценочных обязательств некредитного характера:

- в сумме 846 560 тыс. рублей по иску конкурсного управляющего ПАО «М2М Прайвет Банк» - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на основании решения суда об определении финальной суммы обязательства Банка в размере 572 000 тыс. рублей.
- в сумме 23 528 тыс. рублей в соответствии с решением суда по иску ФГБУ «Забайкальское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды».

Обязательства в рамках мирового соглашения, заключённого с «Международной Финансовой Корпорацией» на сумму 1 436 034 тыс. рублей были исполнены в полном объёме за счет созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

Резервы по судебным разбирательствам отражены по статье «Прочие обязательства».

12 Расходы на персонал

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	3 089 615	2 840 270
Налоги и отчисления по заработной плате	845 890	780 821
	3 935 505	3 621 091

13 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Амортизация и износ	452 410	436 636
Организационные и управленческие расходы	339 298	268 697
Реклама и маркетинг	267 696	465 049
Налоги, отличные от налога на прибыль	255 721	252 957
Ремонт и эксплуатация	243 367	223 587
Списание материалов и убыток от выбытия активов	197 378	143 573
Штрафы, пени, неустойки, платежи в возмещение причиненных убытков	192 996	29 953
Расходы на информационные технологии	162 700	260 218
Информационные и телекоммуникационные услуги	100 468	113 751
Охрана	60 536	68 666

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Убыток от прекращения и реструктуризации договоров лизинга	59 037	41 369
Аренда	58 172	132 059
Командировочные расходы	51 489	30 578
Профессиональные услуги	49 043	45 309
Представительские расходы	28 044	21 021
Страхование	13 969	38 662
Переоценка имущества	9 064	612 060
Благотворительность	5 481	215
Прочие	173 493	85 851
	2 720 362	3 270 211

14 Расход по налогу на прибыль

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	(139 627)	(116 184)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(363 734)	907 560
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	84	(1 001 348)
Всего расход по налогу на прибыль	(503 279)	(209 972)

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%).

Детальная информация по пересмотру данных раскрыта в Примечании 2(d). **Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль для года, закончившегося 31 декабря:**

	2019 тыс. рублей	%	2018 тыс. рублей (пересмотренные данные)	%
Прибыль до налогообложения	1 181 051		4 208 033	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(236 210)	(20,0)	(841 607)	(20,0)
Доходы по списанию субординированных займов, не включаемые в налогооблагаемую базу	-	-	835 441	19,9
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	(297 672)	(25,2)	-	-
Прочие разницы	(1 859)	(0,2)	(237 479)	(5,6)
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	84	-	(5 111)	(0,12)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	32 378	2,8	38 784	0,9
	(503 279)	(42,6)	(209 972)	(4,99)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Чистые требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка есть признанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 508 107 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года – 554 437 тыс. рублей), которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка есть непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 1 001 264 тыс. рублей.

Решение не признавать отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по итогам 2018 года было принято в связи с тем, что убыток 2018 года был сформирован в результате реализации мер ООО «УК ФКБС», направленных на повышение финансовой устойчивости Банка.

Накопленные налоговые убытки, неиспользованные в текущем году могут быть перенесены на последующее годы. Начиная с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года налоговую прибыль можно уменьшить путем использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды не более чем на 50%.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года (пересмотренные данные) может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмот- ренные данные)	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредстве- нно в собственном капитале	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Денежные средства	-	-	361	-	361
Средства в банках	82 566	-	(78 338)	-	4 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	(149)	-	(149)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	122 441	-	175 383	(220 499)	77 325
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	(119)	-	26 801	-	26 682
Производные финансовые инструменты	-	-	(1 076)	-	(1 076)
Кредиты, выданные клиентам	(392 484)	-	138 709	-	(253 775)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	123 238	-	7 032	-	130 270
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(197 673)	(40 208)	28 509	(1 880)	(211 252)
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	480 656	-	(459 821)	-	20 835
Прочие активы	(79 636)	-	402 054	-	322 418
Счета и депозиты банков	203	-	(203)	-	-
Прочие обязательства	639 840	40 208	(556 582)	-	123 466
Налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды	1 555 785	-	(46 414)	-	1 509 371
Требования по отложенному налогу	2 334 817	-	(363 734)	(222 379)	1 748 704
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	(1 001 348)	-	84	-	(1 001 264)
Признанные чистые требования по отложенному налогу	1 333 469	-	(363 650)	(222 379)	747 440
Состоящие из:					
Отложенного налогового актива	1 333 469				747 440

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмот- ренные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка (пересмот- ренные данные)	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в собственном капитале	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересмот- ренные данные)
Средства в банках	292 652	(210 086)	-	82 566
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	65 870	(204 904)	261 475	122 441
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 267	(24 386)	-	(119)
Производные финансовые инструменты	37 017	(37 017)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(208 119)	(184 365)	-	(392 484)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	87 023	36 215	-	123 238
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(292 431)	(92 342)	187 100	(197 673)
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	477 062	3 594	-	480 656
Прочие активы	(69 913)	(9 723)	-	(79 636)
Счета и депозиты банков	-	203	-	203
Субординированные займы	(5 897)	5 897	-	-
Прочие обязательства	16 714	623 126	-	639 840
Налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды	554 437	1 001 348	-	1 555 785
Требования по отложенному налогу	978 682	907 560	448 575	2 334 817
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в консолидированной финансовой отчетности	-	(1 001 348)	-	(1 001 348)
Признанные чистые требования по отложенному налогу	978 682	(93 788)	448 575	1 333 469
Состоящие из:				
Отложенного налогового актива	978 682			1 333 469

15 Денежные и приравненные к ним средства

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Касса	2 093 085	3 388 552
Счета типа “Ностро” в Банке России	2 047 040	2 621 653
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	138 338	-
С кредитным рейтингом от A- до A+	103 983	274 059
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	366 506	802 056
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	212 039	65 448
С кредитным рейтингом ниже BB- и не имеющие рейтинга	17 328	58 077
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	838 194	1 199 640
Срочные депозиты в Банке России	-	100 042
Срочные депозиты в прочих банках		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 000 685	4 301 736
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	850 296	399 976
Всего срочных депозитов в прочих банках	4 850 981	4 701 712
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 728)	(15 736)
Всего денежных и приравненным к ним средств	9 827 572	11 995 863

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за 2019 год:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
тыс. рублей	Стадия 1	Итого
Денежные и приравненные к ним средства		
Остаток на 1 января	15 736	15 736
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(14 008)	(14 008)
Остаток на 31 декабря	1 728	1 728

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за 2018 год:

	2018 тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	94
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 642
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	15 736

В таблице выше кредитный рейтинг приведен в соответствии с рейтинговой шкалой рейтинговых агентств Standard&Poors и Fitch.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет одного контрагента (за исключением Банка России) (31 декабря 2018 года (за исключением Банка России): один контрагент), на долю остатков которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 4 013 803 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 241 424 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года на долю остатков денежных и приравненных к ним средств Группы на счетах в Банке России приходится более 10 % собственного капитала (31 декабря 2018 года: более 10% собственного капитала). Совокупный объем остатков на счетах в Банке России по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 2 047 040 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 2 721 695 тыс. рублей).

16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы		
- Облигации Правительства		
Облигации федерального займа (ОФЗ) (кредитный рейтинг BVB)	1 152 392	2 902 387
Всего облигаций Правительства	1 152 392	2 902 387
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	376 753	406 398
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	1 348 956	-
Всего корпоративных облигаций	1 725 709	406 398
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	2 878 101	3 308 785
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 878 101	3 308 785
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	13 704	3 367
	2 891 805	3 312 152
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	5 113	2 502
	5 113	2 502

В таблице выше кредитный рейтинг приведен в соответствии с рейтинговой шкалой рейтинговых агентств Standard&Poors и Fitch.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг по состоянию на

31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей	2019 год	2018 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	307 434	3 986 094	62,08	60,44
На срок от 3 до 12 месяцев	-	694 706	-	59,44
Покупка долларов США за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	25 442	37 264	0,97	0,99
Покупка долларов США за китайские юани				
На срок менее 3 месяцев	-	6 963	-	6,88
Покупка долларов США за японские иены				
На срок менее 3 месяцев	-	7 824	-	1,11
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	167 224	19 309	69,46	79,59
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	64 629	-	1,15
Покупка евро за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	336 555	-	1,09	-
Покупка фунтов стерлингов Соединенного королевства за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	5 342	-	1,26
Покупка китайских юаней за рубли				
На срок менее 3 месяцев	43 743	20 199	8,88	10,11

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей	2019 год	2018 год
Покупка японские йены за рубли				
На срок менее 3 месяцев	570	-	56,96	-
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 183 858	6 029 391	61,97	67,32
На срок от 3 до 12 месяцев	-	2 778 824	-	68,34
Продажа долларов США за японские йены				
На срок менее 3 месяцев	2 105	-	1,09	-
Продажа долларов США за китайские юани				
На срок менее 3 месяцев	-	37 596	-	6,88
Продажа долларов США за фунты стерлингов Соединенного королевства				
На срок менее 3 месяцев	5 637	-	1,31	-
Продажа евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2 933 246	2 201 056	69,85	79,45
Продажа фунтов стерлингов Соединенного королевства за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	26 485	-	1,27
Продажа китайских юаней за рубли				
На срок менее 3 месяцев	124 483	7 575	8,85	10,06
Продажа золота за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	485 195	-	41,22
Процентный своп				
На срок менее 3 месяцев	109 154	118 329	-	-

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных по состоянию на 31 декабря 2019 года как активы и обязательства представлена далее:

	Условные суммы	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	5 239 450	13 704	(5 113)

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных по состоянию на 31 декабря 2018 года как активы и обязательства представлена далее:

	Условные суммы	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	16 526 781	3 367	(2 502)

17 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
- Облигации Правительства, Банка России и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ) (кредитный рейтинг ВВВ)	1 261 100	7 659 051
Облигации региональных органов власти, всего, в том числе:	43 334	114 877
С кредитным рейтингом ВВ	28 856	114 877
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14 478	-
Всего облигаций Правительства, Банка России и муниципальных облигаций	1 304 434	7 773 928
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	91 563	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9 195 521	2 642 367
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 088 840	183 953
С кредитным рейтингом от В- до В+	129 954	-
Банки с отозванной лицензией	102 651	102 651
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	253 021
Всего корпоративных облигаций	11 608 529	3 181 992
- Корпоративные акции		
Нет рейтинга	205 951	223 550
С кредитным рейтингом от CCC до В+	-	718 935
Всего корпоративных акций	205 951	942 485
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, находящихся в собственности Группы	13 118 914	11 898 405

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Облигации Правительства и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ) (кредитный рейтинг ВВВ)	106 915	22 461
Всего облигаций Правительства и муниципальных облигаций	106 915	22 461
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	106 915	22 461
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	13 225 829	11 920 866
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(121 951)	(153 445)
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период (балансовая стоимость)	13 225 829	11 920 866

**Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.*

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

	31 декабря 2019 года				Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
тыс. рублей					
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период</i>					
С кредитным рейтингом от А- до А+	91 563	-	-	-	91 563
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10 563 536	-	-	-	10 563 536
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 117 696	-	-	-	2 117 696
С кредитным рейтингом от В- до В+	129 954				129 954
Нет рейтинга	14 478	-	-	102 651	117 129
	12 917 227	-	-	102 651	13 019 878
Оценочный резерв под убытки	(19 300)	-	-	(102 651)	(121 951)
Валовая балансовая стоимость	13 168 491	-	-	122 675	13 291 166
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	12 917 227	-	-	102 651	13 019 878

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года					
тыс. рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период</i>					
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	10 323 879	-	-	-	10 323 879
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	298 830	-	-	-	298 830
Нет рейтинга	-	253 021	-	102 651	355 672
	10 622 709	253 021	-	102 651	10 978 381
Оценочный резерв под убытки	(12 777)	(38 017)	-	(102 651)	(153 445)
Валовая балансовая стоимость	11 069 455	312 618	-	122 675	11 504 748
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	10 622 709	253 021	-	102 651	10 978 381

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standard & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за 2019 год:

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода</i>					
Остаток на 1 января 2019 года	12 777	38 017	-	102 651	153 445
Перевод в Стадию 1	38 017	(38 017)	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(37 500)	-	-	-	(37 500)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	15 960	-	-	-	15 960
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9 954)	-	-	-	(9 954)
Остаток на 31 декабря 2019 года	19 300	-	-	102 651	121 951

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за 2018 год:

	2018
	тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	102 651
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	6 920
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 874
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	153 445

По состоянию на 31 декабря 2019 года стоимость некотируемых корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, составляет 205 951 тыс. рублей и относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость некотируемых корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, составляет 942 485 тыс. рублей и относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости.

18 Средства в банках

	2019	2018	2017
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
	(пересмотренные данные)	(пересмотренные данные)	(пересмотренные данные)
Средства на счетах в ПАО “М2М Прайвет Банк”			
С кредитным рейтингом D+	-	6 514 303	6 521 277
Всего средств на счетах в ПАО “М2М Прайвет Банк”	-	6 514 303	6 521 277
Прочие средства в банках			
С кредитным рейтингом от A- до A+	1 593	1 806	1 549
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	125 899	21 682	18 228
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	209 171	39 749	11 981
С кредитным рейтингом от B до BB-	1 485 543	1 195	1 076
Всего прочих средств в банках	1 822 206	64 432	32 834
Всего средств в банках	1 822 206	6 578 735	6 554 111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 140)	(6 514 477)	(6 521 644)
Всего средств в банках после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 801 066	64 258	32 467

Детальная информация по пересмотру данных раскрыта в Примечании 2(d)).

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода:

тыс. рублей	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Средства в банках			
Остаток на 1 января 2019 года	-	6 514 477	6 514 477
Прекращение признания	-	(6 514 477)	(6 514 477)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	21 140	-	21 140
Остаток на 31 декабря 2019 года	21 140	-	21 140

На 31 декабря 2019 года все средства в банках классифицированы в качестве финансовых активов Стадии 1 (31 декабря 2018 года: все средства в банках классифицированы в качестве финансовых активов Стадии 1, за исключением средств на счетах в ПАО “М2М Прайвет Банк”, которые отнесены в Стадию 3).

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за 2018 год:

	2018 тыс. рублей (пересмотренные данные)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	6 521 644
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	4 041
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 208)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	6 514 477

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standard & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

На 31 декабря 2019 года средства в банках не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты (31 декабря 2018 года: средства в банках не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными, за исключением средств на счетах в ПАО “М2М Прайвет Банк”. Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты, за исключением резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам в ПАО “М2М Прайвет Банк”, которые рассчитываются за весь срок.).

19 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Облигации Правительства Российской Федерации тыс. рублей	Корпоративные облигации тыс. рублей	Корпоративные акции тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”				
С кредитным рейтингом от ВВ до ВВВ	282 177	110 627	7 278	400 082
	282 177	110 627	7 278	400 082

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, составляет 452 959 тыс. рублей.

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Облигации Правительства Российской Федерации тыс. рублей	Облигации Банка России тыс. рублей	Корпоративные облигации тыс. рублей	Корпоративные акции тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”					
С кредитным рейтингом от ВВВ-до ВВВ	19 003	291 994	440 966	38 390	790 353
	19 003	291 994	440 966	38 390	790 353

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, составляет 853 840 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” не является ни кредитно-обесцененной, ни просроченной.

20 Кредиты, выданные клиентам

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей (пересмотренные данные)	2017 тыс. рублей (пересмотренные данные)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	23 200 654	22 737 434	23 334 100
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	43 669 276	50 558 854	47 379 045
Ипотечные кредиты	6 646 349	2 695 764	3 820 645
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	50 315 625	53 254 618	51 199 690
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	73 516 279	75 992 052	74 533 790
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 429 048)	(28 831 644)	(21 637 816)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	54 087 231	47 160 408	52 895 974

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2019 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	8 225 258	20 606 386	28 831 644
Высвобождение дисконта	140 441	580 312	720 753
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 593 910	1 520 981	3 060 891
Перевод кредитов физических лиц в кредиты корпоративным клиентам	753 518	(753 518)	-
Прекращение признания	(5 893 998)	(5 827 697)	(11 721 695)
Списания	(23 408)	(1 391 181)	(1 414 589)
Прочие изменения	(47 956)	-	(47 956)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	4 693 765	14 735 283	19 429 048

Детальная информация по пересмотру данных раскрыта в Примечании 2(d)).

В отчетном периоде Группа также пересмотрела состав кредитов, выданных корпоративным клиентам и розничным клиентам с целью представления более надежной и достоверной информации: кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, валовой балансовой стоимостью 6 212 400 тыс. рублей на 31 декабря 2018 года, под которые был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 106 361 тыс. рублей на 31 декабря 2018 года были перенесены из кредитов, выданных корпоративным клиентам, в кредиты розничным клиентам.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2018 год (пересмотренные данные):

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года (пересмотренные данные)	6 133 821	15 503 995	21 637 816
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	2 900 128	1 951 897	4 852 025
Корректировка процентного дохода на 1 января 2018 года	181 741	2 727 697	2 909 438
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года с учетом влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 (пересмотренные данные)	9 215 690	20 183 589	29 399 279
Высвобождение дисконта	997 535	793 000	1 790 535
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (пересмотренные данные)	(1 443 624)	1 160 282	(283 342)
Списания	(544 343)	(1 530 485)	(2 074 828)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	8 225 258	20 606 386	28 831 644

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	31 декабря 2019 года				Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющим- ся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющим- ся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные активы при перво- начальном признании	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Стандартные	15 947 414	-	-	-	15 947 414
Ниже стандартного	-	85 170	2 610 720	-	2 695 890
Проблемные	-	-	4 557 350	-	4 557 350
	15 947 414	85 170	7 168 070	-	23 200 654
Оценочный резерв под убытки	(400 103)	(2 820)	(4 290 842)	-	(4 693 765)
Балансовая стоимость	15 547 311	82 350	2 877 228	-	18 506 889

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересмотренные данные).

		31 декабря 2018 года			
тыс. рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимс я кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные активы при перво- начальном признании	Всего
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>					
Стандартные	10 253 386	-	-	-	10 253 386
Ниже стандартного	-	581 574	-	-	581 574
Проблемные	-	-	11 902 474	-	11 902 474
	10 253 386	581 574	11 902 474	-	22 737 434
Оценочный резерв под убытки	(174 575)	(11 294)	(8 039 389)	-	(8 225 258)
Балансовая стоимость	10 078 811	570 280	3 863 085	-	14 512 176

Категории кредитного качества, представленные в таблице выше, представляют собой оценку финансового положения, которую Банк проводит на основании финансовой и нефинансовой информации:

- «Стандартные» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства: это кредиты, Заемщики которых имеют «Хорошее» финансовое положение, отсутствие модификаций, приводящих к существенному увеличению кредитного риска. Также допускается просрочка не более 30 дней при «Хорошем» финансовом положении.
- «Ниже стандартного» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга: это кредиты, по которым произошло ухудшение финансового положения, наличие модификаций, приводящих к существенному увеличению кредитного риска, допущена просрочка от 31 до 90 дней.
- «Проблемные» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта: заемщиками допущена просрочка более чем на 90 дней, наличие модификаций, приводящих к обесценению финансового инструмента, Группой инициирована процедура банкротства либо заключено соглашение с заемщиком об условиях погашения просроченного кредита.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	31 декабря 2019 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Непросроченные	34 842 665	640 273	-	22 957	35 505 895
Просроченные на срок менее 30 дней	382 618	132 755	-	3 762	519 135
Просроченные на срок 30-89 дней	-	658 636	-	5 294	663 930
Просроченные на срок 90-723 дней	-	-	3 921 493	259 993	4 181 486
Просроченные на срок более 724 дней	-	-	9 445 179	-	9 445 179
	35 225 283	1 431 664	13 366 672	292 006	50 315 625
Оценочный резерв под убытки	(1 350 577)	(390 271)	(12 994 435)	-	(14 735 283)
Балансовая стоимость	33 874 706	1 041 393	372 237	292 006	35 580 342

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересмотренные данные).

тыс. рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Непросроченные	29 178 273	1 915 076	812 864	31 906 214
Просроченные на срок менее 30 дней	386 200	166 532	177 222	729 954
Просроченные на срок 30-89 дней	-	494 439	297 715	792 154
Просроченные на срок 90-723 дней	-	-	6 842 991	6 842 991
Просроченные на срок более 724 дней	-	-	12 983 306	12 983 306
	29 564 474	2 576 047	21 114 097	53 254 618
Оценочный резерв под убытки	(845 834)	(827 837)	(18 932 715)	(20 606 386)
Балансовая стоимость	28 718 640	1 748 210	2 181 382	32 648 232

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

тыс. рублей	2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Остаток на 1 января (пересмотренные данные)	174 575	11 294	8 039 389	8 225 258
Перевод в Стадию 1	33 544	(19 776)	(13 768)	-
Перевод в Стадию 2	(18 122)	22 068	(3 946)	-
Перевод в Стадию 3	(3 922)	(5 891)	9 813	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(119 850)	(4 875)	1 328 670	1 203 945
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	335 965	-	-	335 965
Перевод кредитов физических лиц в кредиты корпоративным клиентам	-	-	753 518	753 518
Высвобождение дисконта	-	-	140 441	140 441
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(5 893 998)	(5 893 998)
Списания и продажи	-	-	(23 408)	(23 408)
Прочие изменения	(2 087)	-	(45 869)	(47 956)
Остаток на 31 декабря	400 103	2 820	4 290 842	4 693 765
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Остаток на 1 января (пересмотренные данные)	845 834	827 837	18 932 715	20 606 386
Перевод в Стадию 1	1 391 480	(481 700)	(909 780)	-
Перевод в Стадию 2	(147 596)	561 113	(413 517)	-
Перевод в Стадию 3	(207 499)	(900 384)	1 107 883	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 295 953)	383 405	1 669 218	756 670
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	764 311	-	-	764 311
Перевод кредитов физических лиц в кредиты корпоративным клиентам	-	-	(753 518)	(753 518)
Высвобождение дисконта	-	-	580 312	580 312
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(1 834 166)	(1 834 166)
Прекращение признания вследствие существенной модификации	-	-	(3 993 531)	(3 993 531)
Списания и продажи	-	-	(1 391 181)	(1 391 181)
Остаток на 31 декабря	1 350 577	390 271	12 994 435	14 735 283

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

- Списания кредитов корпоративным клиентам в сумме 23 408 тыс. рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 23 408 тыс. рублей.
- Выбытие активов в связи с реализацией прав требований ООО «УК «ФКБС» по кредитам юридических лиц, валовой балансовой стоимостью 5 893 998 тыс. рублей соответственно снизило ОКУ стадии 3, в той же сумме.

- Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 12 837 989 тыс. рублей в течение года привела к увеличению ОКУ на 335 965 тыс. рублей.
- В течение 2019 года кредит физического лица был передан первоначальному заемщику по решению суда и переведен из портфеля кредитов, выданных розничным клиентам, в портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, с соответствующим переводом оценочного резерва под убытки из категории кредитов, выданных розничным клиентам, в сумме 753 518 тысячи рублей, в категорию кредитов, выданных корпоративным клиентам. Ставка оценочного резерва под убытки для данного кредита была и в настоящее время установлена 100%. По решению суда по данному кредиту были возвращены первоначальные условия.

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

- Списания кредитов розничным клиентам в сумме 1 391 181 тыс. рублей в течение года привело к снижению ОКУ кредитов, отнесенных к стадии 3, на 1 391 181 тыс. рублей.
- Прекращение признания по кредитам розничным клиентам, произошедшем в результате реализации прав требований валовой балансовой стоимостью 1 834 166 тыс. рублей в течение года снизило ОКУ кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.
- Выдача кредитов розничным клиентам в сумме 22 039 369 тыс. рублей в течение года привела к соответствующему увеличению ОКУ на 764 311 тыс. рублей.
- Погашение кредитов розничным клиентам в сумме 17 505 830 тыс. рублей привело к снижению ОКУ на 541 582 тыс. рублей.
- По ряду кредитов валовой балансовой стоимостью 4 285 530 тыс. рублей в течение отчетного периода имела место существенная модификация, резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным кредитам на дату модификации был 3 993 531 тыс. рублей. Вследствие существенной модификации произошло прекращение признания и перевод данных кредитов в категорию «РОСІ» активов.

2018 год					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Остаток на 1 января	316 518	198 208	8 700 964	-	9 215 690
Перевод в Стадию 1	1 763	(1 762)	(1)	-	-
Перевод в Стадию 2	(50 218)	52 510	(2 292)	-	-
Перевод в Стадию 3	(35 136)	(155 163)	190 299	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(252 928)	(95 167)	(1 302 773)	-	(1 650 868)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	194 576	12 668	-	-	207 244
Списания	-	-	(544 343)	-	(544 343)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	997 535	-	997 535
Остаток на 31 декабря	174 575	11 294	8 039 389	-	8 225 258
2018 год					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Остаток на 1 января	2 236 845	420 032	17 526 712	-	20 183 589
Перевод в Стадию 1	5 610	(4 415)	(1 195)	-	-
Перевод в Стадию 2	(162 533)	342 445	(179 912)	-	-
Перевод в Стадию 3	(145 859)	(194 364)	340 223	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 752 784)	(182 844)	1 984 372	-	48 744
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	664 555	446 983	-	-	1 111 538
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-
Списания	-	-	(1 530 485)	-	(1 530 485)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	793 000	-	793 000
Остаток на 31 декабря	845 834	827 837	18 932 715	-	20 606 386

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

- Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 13 400 422 тыс. рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 954 200 тыс. рублей.
- Списания кредитов корпоративным клиентам в сумме 544 343 тыс. рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 544 343 тыс. рублей.
- Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 11 598 131 тыс. рублей в течение года привела к увеличению ОКУ на 207 244 тыс. рублей.

- Изменение движения ОКУ по кредитам корпоративным клиентам 3 стадии связано с корректировкой по формированию резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. Примечание 2(d)).

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

- Списания кредитов розничным клиентам в сумме 1 530 485 тыс. рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 1 530 485 тыс. рублей.
- Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение года в сумме 1 795 052 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 340 333 тыс. рублей.
- Выдача кредитов розничным клиентам в сумме 14 546 303 тыс. рублей в течение года привело к увеличению ОКУ на 1 111 538 тыс. рублей.
- Погашение кредитов розничным клиентам в сумме 11 441 899 тыс. рублей привело к снижению ОКУ на 1 935 628 тыс. рублей: это отразилось в таблице выше на Стадии 1 – снижение ОКУ за год на 1 665 884 тыс. рублей.
- Увеличение ОКУ по Стадии 3 на сумму 2 136 831 связано, в первую очередь, с ростом количества кредитов, резерв по которым в 2018 году был увеличен до 100%.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены различными видами активов, включая ценные бумаги, недвижимость, поручительства и гарантии физических лиц, предприятий и банков и прочим обеспечением.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2019 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2018 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	8 183 428	44,22	7 257 811	50,01
Залог прочего имущества и имущественных прав	2 026 899	10,95	1 073 974	7,40
Транспортные средства	1 602 755	8,66	1 129 032	7,78
Гарантии и поручительства	507 091	2,74	52 536	0,36
Права по вкладу	122 412	0,66	83 050	0,57
Ценные бумаги, драгоценные металлы	24 013	0,13	37 977	0,26
Без обеспечения	6 040 291	32,64	4 877 796	33,61
	18 506 889	100,00	14 512 176	100,00

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Корпоративные гарантии и поручительства, предоставляемые физическими лицами, не принимаются в целях расчета обесценения по кредитам.

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

Кредиты корпоративным клиентам, являющиеся обесцененными

Кредиты с индивидуальными признаками обесценения с чистой балансовой стоимостью 2 877 228 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 3 863 085 тыс. рублей) имеют обеспечение (главным образом в виде недвижимости) балансовой стоимостью 2 608 541 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 3 658 617 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Группа выдает ипотечные кредиты с отношением суммы кредита к сумме залога не более 90%.

По отдельным ипотечным кредитам Группа корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа также может применить специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. По остальным ипотечным кредитам справедливая стоимость залога определяется на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последних изменений по состоянию на отчетную дату.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 100% амортизированной стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 612 165 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 612 165 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 327 861 тыс. рублей и 327 861 тыс. рублей соответственно).

Потребительские кредиты, в основном, не обеспечены.

Обеспечение, принятое на баланс

В течение 2019 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам, стоимостью 134 105 тыс. рублей (2018 год: 48 913 тыс. рублей). Обеспечение, принятое на баланс по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года было представлено следующим образом:

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Недвижимость	255 490	156 022
Прочие активы	6 152	4 899
Всего обеспечения, принятого на баланс	261 642	160 921

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа не имела кредитов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения.

Секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа передала ипотечные кредиты на сумму 631 443 тыс. рублей СФО АТБ 2 (31 декабря 2018 года: 1 593 022 тыс. рублей ИА АТБ, ИА АТБ 2 и СФО АТБ 2), которые, по существу, находятся под контролем Группы. Соответственно, данные СФО АТБ 2 по состоянию на 31 декабря 2019 года и данные ИА АТБ, ИА АТБ 2 и СФО АТБ 2 по состоянию на 31 декабря 2018 года включены в данную консолидированную финансовую отчетность, и кредиты включены в консолидированный отчет о финансовом положении. Данные кредиты оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным Группой. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость обязательств по данным ценным бумагам составляла 538 811 тыс. рублей. В течение 2019 года выпуски облигаций ИА АТБ и ИА АТБ 2 были досрочно погашены. Все облигации, выпущенные ООО СФО АТБ 2 в 2016 году, были выкуплены Банком. Номинальная стоимость данных облигаций по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 276 235 тыс. рублей (31 декабря 2018 года 1 290 142 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	6 395 164	5 533 346
Строительство	2 994 230	1 981 425
Инвестиционная деятельность и недвижимость	2 949 691	2 971 093
Сельское хозяйство и рыбный промысел	2 793 292	1 431 839
Горнодобывающая промышленность	2 425 447	1 771 628
Обработка древесины и производство изделий из дерева	2 325 817	1 559 421
Производство и распределение энергии, газа и воды	1 172 994	1 081 572
Транспортные услуги и связь	987 849	387 626
Услуги	553 757	5 645 220
Производство	521 526	349 643
Государственные органы	20 274	21 539
Прочие	60 613	3 082
Кредиты, выданные розничным клиентам	50 315 625	53 254 618
	73 516 279	75 992 052
Резерв под обесценение	(19 429 048)	(28 831 644)
	54 087 231	47 160 408

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет одну группу взаимосвязанных заемщиков, выданные кредиты которым индивидуально составляют более 10% собственного капитала (2018 год: одна группа взаимосвязанных заемщиков). Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 3 290 385 тыс. рублей (2018 год: 2 722 308 тыс. рублей).

Анализ по срокам погашения см. в Примечании 33.

21 Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг могут быть представлены следующим образом:

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 712 695	1 421 284
Незаработанный доход от финансового лизинга	(368 124)	(297 465)
	1 344 571	1 123 819
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 110)	(32 323)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 297 461	1 091 496

Чистые инвестиции в финансовый лизинг, как правило, включают договоры лизинга различных типов оборудования и транспортных средств.

Информация в отношении сверки валовых инвестиций и чистых инвестиций в финансовый лизинг, ожидаемых к получению по состоянию на 31 декабря 2019 года раскрыта далее:

	Менее 1 года тыс.рублей	От 1 года до 5 лет тыс.рублей	Всего тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	882 893	829 802	1 712 695
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(165 248)	(202 876)	(368 124)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	717 645	626 926	1 344 571

Информация в отношении сверки валовых инвестиций и чистых инвестиций в финансовый лизинг, ожидаемых к получению по состоянию на 31 декабря 2018 года раскрыта далее:

	Менее 1 года тыс.рублей	От 1 года до 5 лет тыс.рублей	Всего тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	849 696	571 588	1 421 284
За вычетом незаработанного дохода от финансового лизинга	(190 453)	(107 012)	(297 465)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	659 243	464 576	1 123 819

Валовые инвестиции в лизинг выплачиваются в следующих валютах:

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Российские рубли	1 712 695	1 421 284
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 712 695	1 421 284

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2019 года					
тыс. рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Стандартные	1 228 649	52 982	-	-	1 281 631
Ниже стандартного	-	-	-	-	-
Проблемные	-	-	62 940	-	62 940
	1 228 649	52 982	62 940	-	1 344 571
Оценочный резерв под убытки	(16 065)	(657)	(30 388)	-	(47 110)
Балансовая стоимость	1 212 584	52 325	32 552	-	1 297 461

31 декабря 2018 года					
тыс. рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Стандартные	602 427	493 123	-	-	1 095 550
Ниже стандартного	-	-	1 150	-	1 150
Проблемные	-	-	27 119	-	27 119
	602 427	493 123	28 269	-	1 123 819
Оценочный резерв под убытки	(5 959)	(12 155)	(14 209)	-	(32 323)
Балансовая стоимость	596 468	480 968	14 060	-	1 091 496

Категории кредитного качества, представленные в таблице выше, описаны в Примечании 20.

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под чистые инвестиции в финансовый лизинг:

тыс. рублей	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	5 959	12 155	14 209	32 323
Перевод в Стадию 1	14 904	(9 743)	(5 161)	-
Перевод в Стадию 2	(401)	401	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(1 408)	1 408	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(13 366)	(3 884)	24 840	7 590
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	8 969	3 136	-	12 105
Списания и продажи	-	-	(4 908)	(4 908)
Остаток на 31 декабря	16 065	657	30 388	47 110

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	2018 тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	92 257
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	6 727
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(31 886)
Списания	(34 775)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	32 323

22 Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие

Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %		2019	2018
			2019	2018	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ЗПИФ “Селена”	Российская Федерация	Пасовой инвестиционный фонд	41,09%	41,09%	82 781	90 759
ПАО “М2М Прайвет Банк”	Российская Федерация	Банковская деятельность	-	100%	-	2 300 000
Резерв под обесценение					-	(2 300 000)
					82 781	90 759

В следующей таблице представлена финансовая информация ЗПИФ “Селена” по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года и за 2019 и 2018 годы и сверка балансовой стоимости доли Группы в ассоциированной компании:

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Всего активы	206 339	226 774
Всего обязательства	(4 876)	(5 870)
Чистые активы	201 463	220 904
Доля Группы в чистых активах (41,09%)	82 781	90 769
	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистый убыток за год	(19 430)	(23 514)
Доля Группы в убытке ассоциированной компании (41,09%)	(7 984)	(9 662)

23 Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации региональных органов власти	-	33 077
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	33 077
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	351 330
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	977 394	1 405 130
Всего корпоративных облигаций	977 394	1 756 460
Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы	977 394	1 789 537
Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	977 394	1 789 537
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(610)	(1 134)
Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	976 784	1 788 403

В таблице выше кредитный рейтинг приведен в соответствии с рейтинговой шкалой рейтинговых агентств Standard&Poors и Fitch.

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тыс. рублей	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	Стадия 1	Итого
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января 2019 года	1 134	1 134
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(201)	(201)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(323)	(323)
Остаток на 31 декабря 2019 года	610	610

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год:

	2018 тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	3 477
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 343)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1 134

В таблице выше кредитный рейтинг приведен в соответствии с рейтинговой шкалой рейтинговых агентств Standard&Poors и Fitch.

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты.

24 Передача финансовых активов

а) Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

В нижеследующей таблице представлена информация о ценных бумагах, проданных с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости
Балансовая стоимость активов	106 915	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	103 527	-

В нижеследующей таблице представлена информация о ценных бумагах, проданных с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости
Балансовая стоимость активов	22 461	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	21 510	-

Группа проводит операции по кредитованию ценными бумагами и продаже ценных бумаг с обязательством обратного выкупа и операции по приобретению ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, переданные в кредит или проданные по договорам с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, и Группа в обмен получает денежные средства. Полученные финансовые активы могут быть перезаложены или перепроданы контрагентами в отсутствие дефолта Группы, но контрагент имеет обязательство возвратить ценные бумаги в дату окончания контракта. Группа определила, что она сохраняет большинство рисков и выгод по этим ценным бумагам и, таким образом, не прекращает признавать их. Указанные ценные бумаги представлены как “обремененные залогом по сделкам РЕПО” в Примечании 17 и как ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО в Примечании 19. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав кредиторской задолженности по договорам РЕПО (Примечание 28).

Данные операции проводятся в соответствии с традиционными условиями для стандартного кредитования, операций займа ценных бумаг и кредитования ценными бумагами, а также биржевыми требованиями, где Группа действует как посредник.

б) Переданные финансовые активы, в которых Группа имеет продолжающееся участие

Секьюритизация

В рамках операции секьюритизации с неконсолидируемым структурированным предприятием (подробнее см. Примечание 35) Группа передала ипотечные кредиты. Группа не передала и не сохранила существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на данные кредиты. Группа признает свое продолжающееся участие в данных ипотечных кредитах в сумме выкупленного младшего транша облигаций, выпущенных неконсолидируемым структурированным предприятием.

Группа сохраняет за собой права на обслуживание переданных ипотечных кредитов. В соответствии с соглашениями об обслуживании кредитов Группа получает денежные потоки по переданным ипотечным кредитам по поручению неконсолидируемого структурированного предприятия. В свою очередь, Группа получает вознаграждение, которое, как ожидается, в достаточной мере компенсирует Группе услуги по обслуживанию соответствующих активов. Впоследствии Группа учитывает соглашения об обслуживании в качестве договоров с исполнением в будущем и не признает актив или обязательство, связанные с данным соглашением.

Переданные ипотечные кредиты были классифицированы как кредиты, выданные клиентам, и оценивались по амортизированной стоимости в размере 2 300 027 тыс. рублей на дату передачи. По состоянию на 31 декабря 2019 года стоимость кредитов, выданных клиентам, которые Группа продолжает обслуживать, составляет 747 162 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 940 847 тыс. рублей).

В течение 2019 года Группа получила доход в размере 9 145 тыс. рублей в связи с обслуживанием переданных ипотечных кредитов (2018 год: 11 733 тыс. рублей).

25 Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и инвестиционная собственность

тыс. рублей	Земля и здания	Вычислительная техника и оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	2 848 955	1 601 862	10 348	83 679	-	1 420 048	11 217	5 976 109
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	201 040	-	-	201 040
Поступления и переводы	1 001 170	108 066	-	11 751	-	48 574	44 181	1 213 742
Выбытия и переводы	-	(10 935)	-	-	(10 642)	-	(11 217)	(32 794)
Переоценка	(49 083)	-	-	-	-	-	-	(49 083)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	3 801 042	1 698 993	10 348	95 430	190 398	1 468 622	44 181	7 309 014
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	2 964	883 886	9 772	58 477	-	422 913	-	1 378 012
Начисленная амортизация за год	56 819	245 261	384	8 770	56 498	84 677	-	452 409
Выбытия	-	(10 827)	-	-	-	-	-	(10 827)
Переоценка	(56 353)	-	-	-	-	-	-	(56 353)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	3 430	1 118 320	10 156	67 247	56 498	507 590	-	1 763 241
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2019 года	3 797 612	580 673	192	28 183	133 900	961 032	44 181	5 545 773
По состоянию на 31 декабря 2018 года	2 845 991	717 976	576	25 202	-	997 135	11 217	4 598 097

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств и нематериальных активов, в 2019 году отсутствовали (2018 год: подобные затраты отсутствовали).

тыс. рублей	Земля и здания	Вычисли- тельная техника и оборудова- ние	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	4 625 653	1 594 051	10 590	82 612	1 397 806	-	7 710 712
Поступления и переводы	7 667	35 617	134	3 410	26 446	11 217	84 491
Выбытия и переводы	(282 454)	(27 806)	(376)	(2 343)	(4 204)	-	(317 183)
Переоценка	(1 501 911)	-	-	-	-	-	(1 501 911)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 848 955	1 601 862	10 348	83 679	1 420 048	11 217	5 976 109
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	7 673	636 302	9 237	52 042	346 943	-	1 052 197
Начисленная амортизация за год	72 504	271 352	1 067	9 838	81 875	-	436 636
Выбытия	(9 745)	(23 768)	(532)	(3 403)	(5 905)	-	(43 353)
Переоценка	(67 468)	-	-	-	-	-	(67 468)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 964	883 886	9 772	58 477	422 913	-	1 378 012
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	2 845 991	717 976	576	25 202	997 135	11 217	4 598 097
По состоянию на 31 декабря 2017 года	4 617 980	957 749	1 353	30 570	1 050 863	-	6 658 515

Инвестиционная собственность

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Стоимость на 1 января	264 815	233 674
(Выбытия)/Поступления	(87 826)	143 693
Переоценка справедливой стоимости в течение года	(5 419)	(112 552)
Стоимость на 31 декабря	171 570	264 815

Инвестиционная собственность представлена зданиями и земельными участками.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2019 года была произведена переоценка недвижимого имущества и инвестиционной собственности, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией ООО «ЛЛ-Консалт».

В соответствии с договором на проведение оценки ООО «ЛЛ-Консалт» (далее - «Оценщик») провело оценку величины справедливой (рыночной) стоимости оцениваемых объектов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

При оценке объектов нежилой коммерческой недвижимости использовались сравнительный (метод сравнения продаж) и доходный (метод капитализации дохода) подходы, для некоторых оцениваемых объектов использовался только сравнительный подход с наличием обоснованного отказа от использования доходного подхода. При оценке объектов жилой недвижимости использовался только сравнительный (метод сравнения продаж) подход.

Сравнительный подход (метод сравнения продаж): при применении метода сравнения продаж оценка недвижимости выполняется путем изучения взаимосвязей, выявляемых на основе анализа цен сделок и (или) предложений с объектами-аналогами. В процессе реализации метода сравнительного подхода Оценщиком были выделены элементы сравнения, влияющие на стоимость коммерческой и жилой недвижимости. Элементы сравнения, по которым имеются различия между объектами недвижимого имущества и объектами-аналогами, корректируются в соответствии с корректирующими коэффициентами.

Доходный подход (метод капитализации по расчетным моделям): применяется для оценки недвижимости, генерирующей регулярные потоки доходов с ожидаемой динамикой их изменения.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- оценщик определяет величину арендной ставки на основании рыночных данных. Для оценки рыночной ставки арендной платы были использованы данные по аренде объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами по функциональным и параметрическим характеристикам, с учетом анализа наиболее эффективного использования;
- процент недозагрузки определялся на основании рыночных данных в зависимости от местоположения объектов недвижимости. Коэффициент недозагрузки находится в диапазоне от 7,6% до 10,8%. Для каждого оцениваемого объекта процент недозагрузки определялся индивидуально;
- величина операционных расходов определялась на основании рыночных данных в зависимости от типа недвижимости, местоположения, активности рынка. Величина операционных расходов находится в диапазоне от 14,9% до 35,1% от потенциального валового дохода. Для каждого оцениваемого объекта величина операционных расходов определялась индивидуально;

- при определении ставки капитализации Оценщик использовал данные открытых источников, в зависимости от типа недвижимости, местоположения, активности рынка. Ставка капитализации находится в диапазоне от 9,75% до 11,5%. Для каждого оцениваемого объекта ставка капитализации определялась индивидуально.

В процессе определения стоимости объектов коммерческого назначения, Оценщик определил следующие веса применяемым подходам:

- стоимость, определенная сравнительным подходом - 50%;
- стоимость, определенная доходным подходом - 50%.

В процессе определения стоимости объектов жилого назначения, а также объектов коммерческого назначения, стоимость которых рассчитывалась только сравнительным подходом, Оценщик определил следующие веса применяемым подходам:

- стоимость, определенная сравнительным подходом - 100%;
- стоимость, определенная доходным подходом - не применялся.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 113 928 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2018 года: 83 625 тыс. рублей ниже/выше).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 3 103 000 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 2 146 313 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость зданий и инвестиционной собственности, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Арендный доход от инвестиционной стоимости за 2019 год составил 26 226 тыс. рублей (2018 год: отсутствовал).

Суммы прямых операционных расходов по инвестиционной собственности за 2019 и 2018 годы являются незначительными.

26 Прочие активы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Расчеты по претензиям	330 196	376 526
Гарантийные депозиты (с международными рейтингами от BB- до A+)	572 100	635 985
Продолжающееся участие в портфеле проданных кредитов (Примечание 35)	563 048	563 048
Активы, признанные обесценными при первоначальном признании	318 548	64 597
Расчет по конверсионным операциям и срочным сделкам	162 997	7 455
Требования по комиссиям	127 117	92 766
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	94 955	42 193
Прочая дебиторская задолженность	164 431	244 333
Всего прочих финансовых активов	2 333 392	2 026 903
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(461 759)	(228 747)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 871 633	1 798 156
Золото	1 340 248	1 123 751
Авансовые платежи	699 679	473 049
Активы, предназначенные для продажи	474 556	443 591
Авансы по договорам на поставку драгоценных металлов	298 919	107 137
Требования по текущему налогу	292 136	9 467
Памятные монеты	127 135	129 983
Авансовые платежи по приобретению основных средств для последующей передачи в финансовую аренду	121 522	60 174
НДС уплаченный	16 623	9 318
Материалы и расчеты с поставщиками	11 258	19 880
Прочие	154 421	19 221
Всего прочих нефинансовых активов	3 536 497	2 395 571
Всего прочих активов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 408 130	4 193 727

В следующей таблице приведена сверка остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки под прочие активы на начало и на конец отчетного периода:

	2019 тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	228 747
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	359 761
Списания	(85 782)
Выбытие резервов при реализации активов	(40 967)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	461 759

Изменения резерва под обесценение в 2018 году может быть представлено следующим образом:

	2018
	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	146 038
Чистое создание резерва под обесценение	142 600
Списания	(59 891)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	228 747

Более детальная информация в отношении продолжающегося участия в портфеле проданных кредитов представлена в Примечании 35.

27 Счета и депозиты банков

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	177 424	563 699
Срочные депозиты банков	577 704	656 900
	755 128	1 220 599

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было контрагентов или групп связанных клиентов (31 декабря 2018 года: нет контрагентов), счета и депозиты которых составляют более 10% собственного капитала.

28 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

В таблице далее представлена информация о кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	Всего
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		
- 30 крупнейших российских банков	103 527	103 527
	103 527	103 527

В таблице далее представлена информация о кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	Всего
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”		
- 30 крупнейших российских банков	21 510	21 510
	21 510	21 510

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам “РЕПО”, по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 106 915 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 22 461 тыс. рублей) (см. Примечание 24).

29 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	12 481 597	7 117 943
- Корпоративные клиенты	12 802 377	8 586 818
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	41 028 560	47 426 481
- Корпоративные клиенты	11 638 391	5 575 725
	77 950 925	68 706 967

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был один клиент (31 декабря 2018 года: нет клиентов и групп связанных клиентов), счета и депозиты которого составляют более 10% собственного капитала. Сумма средств на счетах этого клиента по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 3 499 999 тыс. руб. или 21,9% собственного капитала Банка (31 декабря 2018 года: ноль).

30 Выпущенные ценные бумаги

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Векселя	93 869	95 673
Облигации	-	538 811
	93 869	634 484

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации отсутствуют (31 декабря 2018 года: облигации представлены одним выпуском, осуществленным ИА АТБ 2).

В декабре 2012 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 1 521 863 тыс. рублей со ставкой купона 8,75% и датой погашения не позднее 26 апреля 2045 года с частичным погашением ежеквартально.

В феврале 2014 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 2 553 000 тыс. рублей со ставкой купона 9% и датой погашения 1 октября 2046 года с частичным погашением ежеквартально.

26 октября 2018 года Группа погасила остаток 32 638 тыс. рублей по облигациям, выпущенным Банком в декабре 2012 года на общую сумму 1 521 863 тыс. рублей.

Сверка изменений выпущенных облигаций и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. рублей	Выпущенные облигации
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 201 126
Погашение ценных бумаг	(666 842)
Всего изменений в связи с денежными потоками	534 284
Процентный расход	86 019
Проценты уплаченные	(81 492)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	538 811
Погашение ценных бумаг	(534 284)
Всего изменений в связи с денежными потоками	(534 284)
Процентный расход	252 087
Проценты уплаченные	(256 614)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	-

31 Прочие обязательства

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Обязательства по аренде	136 995	-
Обязательства перед АСВ по страхованию вкладов	94 331	81 086
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	30 731	9 276
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	22 580	222 776
Прочие обязательства	14 935	26 617
Всего прочие финансовые обязательства	299 572	339 755
Резервы по судебным искам	638 815	2 944 937
Оценочный резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам гарантии	388 810	202 280
Расчеты с сотрудниками	361 426	292 071
Обязательства по прочим налогам	192 366	166 954
Авансы, полученные от лизингополучателей	82 873	76 066
Незаработанные комиссии и резерв по выданным гарантиям	53 469	9 620
Обязательства по НДС	47 554	41 029
Кредиторская задолженность по договорам цессии	33 339	5 460
Расчеты с кредиторами	23 854	26 112
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	15 295	7 759
Обязательства по текущему налогу	-	10 393
Прочие обязательства	2 263	8 360
Всего прочие нефинансовые обязательства	1 840 064	3 791 041
	2 139 636	4 130 796

Информация об изменении оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии представлена в Примечании 36.

Сверка изменений обязательств по аренде и денежных потоков от финансовой деятельности

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (Примечание 2)	196 628
Обязательства по аренде, признанные в течение года	50 380
Процентный расход	17 927
Погашение обязательств по аренде	(127 940)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	136 995

32 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

Изменения акционерного капитала в 2019 и 2018 годах могут быть представлены следующим образом:

	Акции (тысячи)	Номи-нальная стоимость, тыс. рублей	Корректи- ровка с учетом инфляции, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	5 155 290 941 888	577 392	8 022	585 414
Обыкновенные акции	30 931 745 649 742 401 424 266	6 000 000	-	6 000 000
Привилегированные акции	250	-	-	-
Выкупленные обыкновенные акции	90 716 575 484	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	30 931 745 649 833 118 000 000	6 000 000	-	6 000 000
Обыкновенные акции	30 931 745 649 742 401 424 266	6 000 000	-	6 000 000
Привилегированные акции	250	-	-	-
Выкупленные обыкновенные акции	90 716 575 484	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	30 931 745 649 833 118 000 000	6 000 000	-	6 000 000

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) Банка, на основании решения Комитета банковского надзора от 10 июля 2018 года, размер акционерного капитала Банка был уменьшен до одного рубля.

Уменьшение акционерного капитала Банка было произведено конвертацией выпущенных обыкновенных и привилегированных акций Банка в акции тех же категорий с меньшей номинальной стоимостью: с акций с номинальной стоимостью 0,000000112 рубля каждая общей номинальной стоимостью 577 392 585,47 рублей в акции с номинальной стоимостью 1/5 155 290 941 638 853 рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 рубль.

28 сентября 2018 года Банк России докапитализировал за счет средств Фонда консолидации банковского сектора Банк на 9 миллиардов рублей. Данные средства были направлены на приобретение дополнительного выпуска акций Банка, в результате чего Банк России стал владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций Банка.

Докапитализация была произведена путем дополнительного размещения 30 931 745 644 677 827 058 361 147 обыкновенных акций Банка с номинальной стоимостью одной акции 1/5 155 290 941 638 853 рублей общей номинальной стоимостью 5 999 999 999 рублей. Фактическая цена размещения акций составила 8 999 999 999/30 931 745 644 677 827 058 361 147 рублей, что привело к возникновению эмиссионного дохода в общей сумме 3 000 000 000 рублей.

В итоге докапитализации общее количество размещенных акций Банка составило 30 931 745 649 833 118 000 000 000, в том числе 30 931 745 649 833 117 999 750 000 обыкновенных акций и 250 000 привилегированных акций Банка с номинальной стоимостью 1/5 155 290 941 638 853 рублей каждая общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 рублей.

В 2019 году акционерный капитал Банка не менялся.

33 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

а) Структура корпоративного управления

26 апреля 2018 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка, Приказом Банка России от 25.04.2018 № ОД-1076 назначена временная администрация по управлению Банком в лице ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»).

В отчётном периоде в отношении Банка завершены мероприятия по его финансовому оздоровлению и с 26 апреля 2019 года прекращено исполнение функций временной администрации по управлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), возложенных на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». С 26 апреля 2019 года в Банке сформированы постоянные органы управления - Совет директоров и Правление.

Банк существует в форме публичного акционерного общества.

Органами управления Банка являются: общее собрание акционеров; совет директоров; коллегиальный исполнительный орган – правление; единоличный исполнительный орган – председатель правления.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, принимает решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка и является основным способом участия акционеров в управлении Банком. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. К компетенции общего собрания акционеров отнесено определение количественного состава совета директоров Банка, избрание членов совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – правлением и единоличным исполнительным органом – председателем правления. Работой правления Банка руководит председатель правления Банка. Образование правления и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению совета директоров Банка. Решением совета директоров определяется количественный и персональный состав правления.

Правление состоит из председателя правления и членов правления. Один либо несколько членов правления могут быть назначены первыми заместителями председателя правления. Решение о назначении заместителя председателя правления первым заместителем председателя правления принимается председателем правления.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров (протокол от 26.04.2019 № 1) принято решение о формировании Совета директоров Банка в составе:

1. Аврамов Сергей Владимирович;
2. Демидова Нина Геннадьевна;
3. Зверева Екатерина Юрьевна;
4. Казанцев Евгений Вячеславович;
5. Кононыхин Дмитрий Львович;
6. Концевой Денис Сергеевич;
7. Пожидаев Дмитрий Сергеевич (Председатель).

Решением годового Общего собрания акционеров (протокол от 28.06.2019 № 2) Совет директоров Банка был переизбран в том же составе.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров (протокол от 30.12.2019 № 3) полномочия членов Совета директоров были прекращены досрочно и сформирован новый состав Совета директоров:

1. Аврамов Сергей Владимирович;
2. Демидова Нина Геннадьевна;
3. Зверева Екатерина Юрьевна;
4. Казанцев Евгений Вячеславович;
5. Кононыхин Дмитрий Львович;
6. Концевой Денис Сергеевич;
7. Орешко Андрей Валерьевич (Председатель).

Решением Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) от 30.12.2019 (протокол от 30.12.2019 № 18) Председателем Совета директоров избран Орешко Андрей Валерьевич.

В связи с прекращением исполнения функций временной администрации Советом директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) было принято решение (протокол от 26.04.2019 № 1) об избрании председателя правления и о формировании правления Банка в следующем составе:

1. Аврамов Сергей Владимирович (председатель правления);
2. Новиков Владимир Александрович;
3. Малахов Михаил Юрьевич.

Решением Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) от 17.06.2019 (протокол от 20.06.2019 № 5) количественный состав правления был определен в составе 5 (Пяти) человек и с 24 июня 2019 года в него вошли:

1. Аврамов Сергей Владимирович (председатель правления);
2. Новиков Владимир Александрович;
3. Малахов Михаил Юрьевич;
4. Зиновьев Дмитрий Юрьевич;
5. Гордюков Максим Павлович.

Решением Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) от 28.10.2019 (протокол от 31.10.2019 № 12) 5 ноября 2019 года были досрочно прекращены полномочия Гордюкова Максима Павловича.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Правления входили указанные ниже лица:

1. Аврамов Сергей Владимирович (председатель правления);
2. Новиков Владимир Александрович;
3. Малахов Михаил Юрьевич;
4. Зиновьев Дмитрий Юрьевич.

б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Группе, соответствующей характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов;

- исключения вовлечения Группы и участия её служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Руководство несёт ответственность за создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Группы в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, выявление и оценку рисков, утверждение документов по организации системы внутреннего контроля и мониторинг системы внутреннего контроля. Руководство осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля Группы и на периодической основе вносит изменения в существующую систему внутреннего контроля при необходимости.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

I. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Группы.

II. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков.

III. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение должностных обязанностей служащих Банка обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

IV. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

V. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Группы,

выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Группа разработала систему положений, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет Директоров, включая Комитет по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”), Правление, Председатель Правления);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом выполняет Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от Правления Банка и подотчётна Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с руководителями подразделений, указанными в отчете по результатам проведенной проверки. Отчёт с результатами проверок доводится до сведения Председателя Правления Банка. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет Комитету по аудиту и рискам и Совету Директоров Банка письменный отчет по итогам проверок, проведенных в течение отчетного полугодия.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

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

Законодательство РФ, Федеральный закон № 395-1, Указание Центрального Банка РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (1 января 2018 года: Указание Центрального Банка РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы

внутреннего аудита кредитной организации) устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам совета директоров, правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все указанные должностные лица Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля и системе управления рисками, а система внутреннего контроля соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций.

с) Политика и процедуры по управлению рисками

В отчётном периоде в отношении Банка завершены мероприятия по его финансовому оздоровлению, в связи с чем, Банком проводилась работа по оптимизации (реорганизации) системы управления рисками. Так, в Банке были сформированы постоянно действующие органы управления - Совет директоров и Правление. При Совете директоров организован Комитет по аудиту и рискам.

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Созданные в Группе система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых ей операций, а также уровню и сочетанию принимаемых ей рисков.

Совет Директоров утверждает Генеральную политику управления рисками, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками. Совет Директоров обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты документов по управлению рисками, условия типовых продуктов и программ для клиентов Банка, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Группой операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных

типов рисков, утверждает кредитную политику и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный комитет (система кредитных комитетов) Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент рисков осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения Совета Директоров, Комитета Совета Директоров по аудиту и рискам и Правления. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим риски.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

d) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, или будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долговых и долевого финансовых инструментов, валютных позиций и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений процентных ставок, курсов валют, цен на товарные и инвестиционные активы, изменений уровня волатильности указанных показателей.

В Банке разработано Положение по управлению рыночным риском, определяющее основные принципы и методы управления рыночным риском, участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность.

В соответствии с Положением в Банке применяется принцип независимости подразделений, ответственных за проведение операций, несущих рыночный риск, и подразделений, осуществляющих идентификацию, оценку и мониторинг принимаемых рисков. Утверждена разветвленная структура лимитов на операции, несущие рыночный риск, что позволяет контролировать уровень принимаемого риска и возможное влияние на финансовый результат и на капитал Банка. Лимиты регулярно пересматриваются в зависимости от ситуации на рынке и от финансовых потребностей Банка. Отчетность об уровне принимаемых рисков на регулярной основе формируется ответственными подразделениями и предоставляется руководству Группы.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки

потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определённого отрезка времени при определённом заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у неё есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчёт величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	2019	2018
	тыс. руб.	тыс. руб.
Процентный риск	160 224	354 935
Валютный риск	3 181	10 287
Фондовый риск	-	-
Товарный риск	-	21
	163 405	365 243

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчёт стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчёта стоимости под риском учитываются путём введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями в соответствии с разработанным в Банке Положением по контролю за рыночным риском.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019			2018		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	6%	-	-	8%	-	3%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7%	5%	-	8%	4%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	7%	3%	3%	7%	5%	5%
Средства в банках	-	7%	2%	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	6%	-	-	8%	-	-
Кредиты, выданные клиентам - розничным клиентам	20%	-	-	21%	10%	23%

	2019			2018		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
- корпоративным клиентам	16%	8%	9%	14%	8%	2%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	35%	-	-	29%	-	-
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	6%	2%	-	11%	8%	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	6%	1%	-	6%	-	6%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	4%	-	-	7%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- розничных клиентов	6%	2%	0%	7%	2%	0%
- корпоративных клиентов	6%	1%	1%	7%	4%	1%
Выпущенные ценные бумаги:						
- векселя	4%	-	-	4%	-	-
- облигации	-	-	-	10%	-	-
Прочие обязательства	8%	-	-	-	-	-

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2019		2018	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	462 731	462 731	72 968	72 968
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(462 731)	(462 731)	(72 968)	(72 968)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой

отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2019		2018	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	87 788	932 826	192 083	1 334 669
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(72 353)	(822 441)	(164 821)	(1 012 825)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Система управления валютным риском включает процедуры расчета лимита величины открытой валютной позиции и лимитов конверсионных операций, а также курсовую политику.

Управление валютным риском осуществляется на основе решений КУАП.

Группа контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Казначейство осуществляет ежедневный контроль ОВП с целью его соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	8 540 126	624 936	305 627	113 031	243 852	9 827 572
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	586 700	-	-	-	-	586 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 177 501	700 600	-	-	-	2 878 101
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	9 960 309	2 078 471	623 191	-	563 858	13 225 829
Средства в банках	59 218	326 269	1 413 367	-	2 212	1 801 066
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	400 082	-	-	-	-	400 082
Кредиты, выданные клиентам	52 070 304	2 015 639	1 282	-	6	54 087 231
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 297 461	-	-	-	-	1 297 461
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	82 781	-	-	-	-	82 781
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	633 108	343 676	-	-	-	976 784
Требования по отложенному налогу	747 440	-	-	-	-	747 440
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и инвестиционная собственность	5 717 343	-	-	-	-	5 717 343
Прочие активы	3 485 212	73 476	509 193	1 340 247	2	5 408 130
Всего активов	85 757 585	6 163 067	2 852 660	1 453 278	809 930	97 036 520

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	582 268	113 711	22 630	-	36 519	755 128
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	103 527	-	-	-	-	103 527
Текущие счета и депозиты клиентов	70 406 924	5 402 113	407 240	1 454 124	280 524	77 950 925
Выпущенные ценные бумаги	93 869	-	-	-	-	93 869
Прочие обязательства	2 129 992	9 643	1	-	-	2 139 636
Всего обязательств	73 316 580	5 525 467	429 871	1 454 124	317 043	81 043 085
Чистая позиция	12 441 005	637 600	2 422 789	(846)	492 887	15 993 435
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 718 875	(835 992)	(2 428 604)	-	(445 688)	8 591
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	16 159 880	(198 392)	(5 815)	(846)	47 199	16 002 026

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	8 972 694	1 291 902	991 578	58 429	681 260	11 995 863
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	546 928	-	-	-	-	546 928
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 902 387	408 606	2	1 116	41	3 312 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	8 658 239	1 978 176	1 030 725	-	253 726	11 920 866
Средства в банках	45 124	18 024	-	-	1 110	64 258
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	790 353	-	-	-	-	790 353
Кредиты, выданные клиентам	44 754 446	2 391 580	14 382	-	-	47 160 408
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 091 496	-	-	-	-	1 091 496
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	90 759	-	-	-	-	90 759
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 076	1 755 327	-	-	-	1 788 403
Требования по отложенному налогу	1 333 469	-	-	-	-	1 333 469
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	4 862 912	-	-	-	-	4 862 912
Прочие активы	2 383 054	82 910	604 008	1 123 750	5	4 193 727
Всего активов	76 464 937	7 926 525	2 640 695	1 183 295	936 142	89 151 594

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 902	434	-	166	2 502
Счета и депозиты банков	455 434	105 275	17 485	-	642 405	1 220 599
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	21 510	-	-	-	-	21 510
Текущие счета и депозиты клиентов	63 238 886	4 143 091	459 116	697 794	168 080	68 706 967
Выпущенные ценные бумаги	634 484	-	-	-	-	634 484
Прочие обязательства	4 117 472	9 336	3 919	-	69	4 130 796
Всего обязательств	68 467 786	4 259 604	480 954	697 794	810 720	74 716 858
Чистая позиция	7 997 151	3 666 921	2 159 741	485 501	125 422	14 434 736
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 296 538	(3 671 251)	(2 117 118)	(485 195)	(22 974)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	14 293 689	(4 330)	42 623	306	102 448	14 434 736

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019		2018	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ный капитал тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(31 743)	(31 743)	(693)	(693)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(930)	(930)	6 820	6 820

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

(iii) Фондовый риск

Фондовый риск - это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Фондовый риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, в связи с чем нет влияния фондового риска на финансовый результат и капитал Банка.

е) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Группой.

В Группе разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с “Политикой по управлению кредитными рисками”, предусматривающей реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по принятию, оценке, мониторингу и контролю принятых рисков, комплексности и системности оценки кредитных рисков, унификации процедур и методов оценки указанных рисков, актуальности применяемых методик оценки и мониторинга рисков. Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка.

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиках/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Группой на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;
- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера резервов на возможные потери по ссудам, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями Головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов - включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета резерва на возможные потери по ссудам, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск (COR). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента Головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений - включает разработанную систему распределения лимитов самостоятельного принятия рисков. Пересмотр лимитов проводится не реже двух раз в год уполномоченным органом;
- функционирование института “вето” на всех уровнях принятия кредитных решений - включает наделение правом “вето” сотрудников риск-менеджмента, являющихся членами кредитных комитетов Банка. Последней инстанцией для преодоления права “вето” является Правление Банка;
- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность).

В состав основной внутренней риск-отчетности входят отчеты по рискам корпоративного и розничного кредитования, которые составляются соответствующими подразделениями риск-менеджмента на ежемесячной основе, доводятся до сведения членов Правления, не реже одного раза в квартал выносятся на рассмотрение Комитета Совета Директоров по аудиту и рискам. По итогам ее рассмотрения принимаются решения об изменении/корректировки кредитной политики с целью поддержания уровня кредитного риска на приемлемом уровне.

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

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 20.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 36.

f) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО” Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

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

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”.

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

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

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное/ предоставленное	Чистая сумма
Виды финансовых активов / обязательств						
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	13 704	-	13 704	13 704	-	-
Сделки “обратного РЕПО”	400 082	-	400 082	400 082	-	-
Всего финансовых активов	413 786	-	413 786	413 786	-	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	(5 113)	-	(5 113)	(5 113)	-	-
Сделки “РЕПО”	(103 527)	-	(103 527)	(103 527)	-	-
Всего финансовых обязательств	(108 640)	-	(108 640)	(108 640)	-	-

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

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов / обязательств						
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	3 367	-	3 367	3 367	-	-
Сделки “обратного РЕПО”	790 353	-	790 353	790 353	-	-
Всего финансовых активов	793 720	-	793 720	793 720	-	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг	(2 502)	-	(2 502)	(2 502)	-	-
Сделки “РЕПО”	(21 510)	-	(21 510)	(21 510)	-	-
Всего финансовых обязательств	(24 012)	-	(24 012)	(24 012)	-	-

Валовые суммы финансовых активов и обязательств и их чистые суммы, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, и указанные в таблице выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- Производные активы и обязательства – по справедливой стоимости;
- Активы и обязательства, полученные от сделок “РЕПО”, “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – по амортизированной стоимости.

ж) Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Группа будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Группе разработана политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности, которая является основой организации работы по управлению ликвидностью и регламентирует систему требований к взаимодействию подразделений, перечень мероприятий, проводимых в рамках управления ликвидностью, а также систему мер по поддержанию и восстановлению ликвидности Группы. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Целью политики является обеспечение уровня ликвидности Группы достаточного для выполнения ей своих обязательств, при соблюдении стоимости привлечения дополнительного фондирования на разумных рыночных условиях.

Процесс управления ликвидностью включает в себя две основные части:

- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- внутрибанковские мероприятия по управлению ликвидностью.

Банк ежемесячно рассчитывает значение показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), в соответствии с порядком, установленным Банком России с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности (“Базель III”).

В рамках реализации политики управления ликвидностью Группы осуществляет следующие действия:

- проводит первоначальную оценку ликвидности на основе данных платежного календаря, с учетом запланированных новых сделок с клиентами и контрагентами;
- формирует нормативный запас ликвидности в виде высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями от их рыночной стоимости, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- прогнозирует потоки денежных средств и расчёт, связанных с данными потоками, необходимого уровня ликвидных активов;
- производит регулярный мониторинг и анализ уровня, структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования;
- определяет расчетные сроки, необходимые для конвертации каждого типа активов в денежные средства;

- осуществляет диверсификацию источников краткосрочного финансирования для достижения максимальной ликвидности.

Управление риском ликвидности делится на управление текущей, краткосрочной и прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью.

Управление текущей ликвидностью предусматривает управление резервами ликвидности, с целью обеспечить своевременное и полное исполнение платежных поручений клиентов, а также проведение собственных платежей Группы. Инструменты денежного рынка, к которым относятся краткосрочные межбанковские кредиты, сделки “РЕПО”, применяются для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности и не используются для фондирования долгосрочных активов.

Основным запасом ликвидности Группы является портфель ценных бумаг.

Методология измерения ликвидной позиции Банка установлена порядком ведения отчета по чистой денежной позиции и резервам ликвидности Банка. Чистая денежная позиция и резервы ликвидности Банка являются показателями, не подлежащими обязательному раскрытию, но используются Банком в целях управления риском ликвидности.

Чистая денежная позиция формируется на основании остатков следующих высоколиквидных активов:

- кассовая наличность;
- средства в банкоматах;
- корреспондентский счет в Банке России;
- счета НОСТРО;
- сальдо сделок на рынке межбанковских кредитов со сроком исполнения до 30 дней;
- сальдо сделок РЕПО со сроком исполнения до 30 дней;
- высоколиквидные ценные бумаги, свободные от залога;
- предъявление к платежу собственных/сторонних векселей.

Чистая денежная позиция корректируется на нестабильный остаток средств клиентов.

Суммарное значение вышеуказанных пунктов показывает чистую денежную позицию по состоянию на утро отчетного дня с учетом ожидаемых поступлений/оттоков в течение 1,7 и 30 дней.

Резервы ликвидности указывают на уровень свободных ликвидных средств после вычета необходимых минимальных значений для непрерывного ведения деятельности Банка.

Казначейство на ежедневной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности и осуществляет оперативное управление текущей ликвидностью Группы путем инициации проведения межбанковских операций по привлечению и размещению денежных средств другими структурными подразделениями Группы, в компетенцию которых входит заключение сделок с межбанковскими инструментами, а также инструментами рынка капиталов.

Проведение мероприятий, направленных на увеличение размера высоколиквидных активов Банка, выносится на рассмотрение КУАП. Решением КУАП, подразделениям Группы могут быть даны указания о реализации низколиквидных активов, осуществлении рыночных заимствований и проведении прочих мероприятий. Кроме того, отдельные вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Правления.

В качестве возможных мероприятий могут рассматриваться:

- привлечение кредитов Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”;
- привлечение средств на межбанковском рынке, в рамках лимитов других банков, открытых на Банк;
- секьюритизация кредитных портфелей;
- уменьшение размера выдач новых кредитов в рамках межбанковского, розничного и корпоративного кредитования.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется КУАП путем разработки комплекса мероприятий, направленных на поддержание платежеспособности и обеспечение прибыльности операций Банка в целом. При прогнозировании осуществляется анализ с учетом фактических сроков до востребования/ погашения активов/пассивов и контроль величины разрывов между активами и пассивами (ГЭП-анализ).

В целях оценки потенциального воздействия на состояние ликвидности Группы негативных событий общерыночного характера и/или связанных непосредственно с Группой, Казначейство на регулярной основе проводит стресс-тестирование для оценки возможностей Группы по реализации активов и дополнительному привлечению средств при недостатке ликвидности.

Отчёты о состоянии ликвидности еженедельно рассматриваются на заседаниях КУАП.

Решениями КУАП могут устанавливаться лимиты показателей, не подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Группой в целях управления ликвидностью.

Решения о мерах по управлению рисками ликвидности принимаются КУАП и исполняются подразделениями Группы, участвующими в реализации политики управления ликвидностью. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по установленным в договорах срокам погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	179 652	16 137	80 424	562 978	-	839 191	755 128
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	103 663	-	-	-	-	103 663	103 527
Текущие счета и депозиты клиентов	35 824 801	14 351 780	28 204 843	879 083	-	79 260 507	77 950 925
Выпущенные ценные бумаги	64 599	-	-	29 651	34	94 284	93 869
Прочие финансовые обязательства	68 246	94 331	-	191 793	-	354 370	299 572
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(509 800)	(185 717)	-	-	-	(695 517)	-
Отток денежных средств	510 730	189 900	-	-	-	700 630	5 113
Всего финансовых обязательств	36 241 891	14 466 431	28 285 267	1 663 505	34	80 657 128	79 208 134
Забалансовые обязательства кредитного характера	15 473 516	-	-	-	-	15 473 516	15 473 516

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	563 698	14 588	651 720	-	-	1 230 006	1 220 599
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	23 198	-	-	-	-	23 198	21 510
Текущие счета и депозиты клиентов	17 369 127	10 519 887	41 539 193	516 542		69 944 749	68 706 967
Выпущенные ценные бумаги	109 423	-	389 021	161 872		660 316	634 484
Прочие финансовые обязательства	258 019	81 736	-	-	-	339 755	339 755
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(14 515 330)	-	-	-	-	(14 515 330)	-
Отток денежных средств	14 512 828	-	-	-	-	14 512 828	2 502
Всего финансовых обязательств	18 320 963	10 616 211	42 579 934	678 414	-	72 195 522	70 925 817
Забалансовые обязательства кредитного характера	7 328 706	-	-	-	-	7 328 706	7 328 706

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, утрачивая при этом, в большинстве случаев, начисленные проценты. Эти розничные депозиты с учетом будущих выплат процентов, включенные в таблицы выше, на общую сумму 41 163 593 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 48 664 260 тыс. рублей) классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения, но могут быть юридически изъятые по требованию.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	9 827 572	-	-	-	-	-	9 827 572
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	586 700	586 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период*	2 557 008	8 573	326 224	-	-	-	2 891 805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период*	13 019 878	-	-	-	-	205 951	13 225 829
Средства в банках	90 733	36 920	1 322 894	348 306	-	2 213	1 801 066
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	400 082	-	-	-	-	-	400 082
Кредиты, выданные клиентам	2 014 225	4 301 966	17 436 955	25 621 471	1 959 721	2 752 893	54 087 231
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	75 039	114 487	457 213	618 170	-	32 552	1 297 461
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	-	-	-	-	-	82 781	82 781
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 203	142 361	821 220	-	-	-	976 784
Требования по отложенному налогу	-	-	-	747 440	-	-	747 440

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Всего
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	5 717 343	5 717 343
Прочие активы	2 272 081	1 051 134	592 888	69 050	563 048	859 929	5 408 130
Всего активов	30 269 821	5 655 441	20 957 394	27 404 437	2 522 769	10 240 362	97 050 224
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 113	-	-	-	-	-	5 113
Счета и депозиты банков	179 802	15 973	76 565	482 788	-	-	755 128
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	103 527	-	-	-	-	-	103 527
Текущие счета и депозиты клиентов	35 650 439	14 299 781	27 180 828	819 877	-	-	77 950 925
Выпущенные ценные бумаги	64 520	-	-	29 315	34	-	93 869
Прочие обязательства	371 210	249 031	379 493	941 292	198 610	-	2 139 636
Всего обязательств	36 374 611	14 564 785	27 636 886	2 273 272	198 644	-	81 048 198
Чистый разрыв ликвидности	(6 104 790)	(8 909 344)	(6 679 492)	25 131 165	2 324 125	10 240 362	16 002 026
Совокупный разрыв ликвидности	(6 104 790)	(15 014 134)	(21 693 626)	3 437 539	5 761 664	16 002 026	

* Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период (долговые инструменты) и Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период были классифицированы в категорию «До востребования и менее 1 месяца», потому что руководство Группы считает данные активы высоколиквидными и сможет реализовать их в любой момент в случае потребности в ликвидности.

При построении прогнозов ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты постоянными остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от Банка России и других финансовых институтов.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	7 248 962	4 746 901	-	-	-	-	11 995 863
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	546 928	546 928
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период*	3 312 152	-	-	-	-	-	3 312 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период *	10 997 688	-	718 935	-	-	204 243	11 920 866
Средства в банках	64 258	-	-	-	-	-	64 258
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	790 353	-	-	-	-	-	790 353
Кредиты, выданные клиентам	3 695 845	2 562 682	12 363 027	24 066 956	1 913 824	2 558 074	47 160 408
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	41 138	132 459	403 163	501 375	-	13 361	1 091 496
Инвестиции в ассоциированные компании и прочее участие	-	-	-	-	-	90 759	90 759
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	839 064	598 009	351 330	-	1 788 403
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	1 333 469	1 333 469
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	4 862 912	4 862 912
Прочие активы	2 234 485	377 517	535 684	-	525 377	520 664	4 193 727
Всего активов	28 384 881	7 819 559	14 859 873	25 166 340	2 790 531	10 130 410	89 151 594

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период (долговые инструменты) и Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период были классифицированы в категорию «До востребования и менее 1 месяца», потому что руководство Группы считает данные активы высоколиквидными и сможет реализовать их в любой момент в случае потребности в ликвидности.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 502	-	-	-	-	-	2 502
Счета и депозиты банков	563 699	14 556	642 344	-	-	-	1 220 599
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	21 510	-	-	-	-	-	21 510
Текущие счета и депозиты клиентов	17 333 354	10 406 669	40 493 283	473 661	-	-	68 706 967
Выпущенные ценные бумаги	97 780	-	378 417	158 287	-	-	634 484
Прочие обязательства	603 364	191 298	195 880	3 043 428	96 826	-	4 130 796
Всего обязательств	18 622 209	10 612 523	41 709 924	3 675 376	96 826	-	74 716 858
Чистый разрыв ликвидности	9 762 672	(2 792 964)	(26 850 051)	21 490 964	2 693 705	10 130 410	14 434 736
Совокупный разрыв ликвидности	9 762 672	6 969 708	(19 880 343)	1 610 621	4 304 326	14 434 736	

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты в сумме 40 174 862 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 47 426 481 тыс. рублей) отражены в приведенных таблицах в соответствии со сроками погашения, но юридически могут быть изъятые по требованию. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	5 605 430	7 957 146
От 1 до 3 месяцев	8 622 430	9 260 368
От 3 до 12 месяцев	25 201 325	29 966 841
От 1 года до 5 лет	745 677	242 126
	40 174 862	47 426 481

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Портфель облигаций, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформирован с учетом максимальной их пригодности как к немедленной продаже на рынке, так и использования для мгновенного рефинансирования посредством сделок РЕПО с минимальным дисконтом. В связи с этим, при анализе ликвидности денежные потоки по облигациям, предназначенным для реализации в краткосрочной перспективе в соответствии с Инвестиционной политикой Банка в размере 2 554 256 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: отсутствуют) переклассифицированы из временных категорий, соответствующих погашению/ближайшей оферте, в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 946	-
От 1 до 3 месяцев	10 995	-
От 3 до 12 месяцев	3 940	-
От 1 года до 5 лет	1 603 437	-
Более 5 лет	932 938	-
	2 554 256	-

Облигации в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, в таблице выше отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основании ожиданий руководства Группы по их реализации в случае потребности в ликвидности. Договорные сроки погашения данных финансовых активов могут быть представлены следующим образом:

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 месяца	71 834	-
От 1 до 3 месяцев	151 729	394 540
От 3 до 12 месяцев	897 492	235 196
От 1 года до 5 лет	10 666 845	2 446 116
Более 5 лет	1 231 978	7 902 529
Без срока погашения	205 951	942 485
	13 225 829	11 920 866

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	Требование	2019, %	2018, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	63,0	389,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	130,4	235,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	38,0	37,5

h) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных потерь, возникающих из широкого спектра обстоятельств, связанных с процессами Группы, ее персоналом, технологиями и инфраструктурой, и также возникающих из внешних факторов, которые не имеют отношение к кредитным, рыночным рискам и риску ликвидности, как, например, риски, возникающие в соответствии с юридическими и законодательными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного управления. Операционные риски возникают на всех стадиях деятельности Группы.

Целью Группы является необходимость управлять операционным риском таким образом, чтобы соблюсти баланс между предотвращением финансовых потерь и возможного урона, который может быть нанесен репутации Группы, и общей эффективностью затрат и инновациями. Во всех случаях политика Группы требует соблюдение всех возможных юридических и законодательных норм.

Группа управляет операционным риском путем установления системы внутреннего контроля, которую руководство определяет необходимой в каждой области, в которой осуществляет деятельность.

34 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно. Банк также обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0%, соответственно (31 декабря 2018 года: 1,875% и 0%).

Группа предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансово-аналитический Департамент Банка на ежедневной основе контролирует нормативы достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2019 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В апреле 2018 года Банк нарушил норматив Н1.2 (норматив достаточности основного капитала), с 26 апреля 2018 года не соблюдался норматив достаточности совокупного капитала банка (Н1.0). После докапитализации Банка за счет средств Фонда консолидации банковского сектора 27 сентября 2018 года нормативы достаточности капитала Группы стали соответствовать законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Базовый капитал	11 595 712	7 865 043
Основной капитал	11 595 712	7 865 043
Дополнительный капитал	1 557 820	1 237 305
Собственные средства (капитал)	13 153 532	9 102 348
Активы, взвешенные с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	123 987 451	96 980 521

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска, для норматива основного капитала банковской группы (H20.2)	123 987 451	96 980 521
Активы, взвешенные с учетом риска, для норматива собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	125 595 410	98 527 152
Норматив H20.1 (%)	9,35	8,11
Норматив H20.2 (%)	9,35	8,11
Норматив H20.0 (%)	10,47	9,24

35 Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях

Таблица ниже описывает структурированные предприятия, которые Группа не консолидирует, но в которых владеет долей по состоянию на 31 декабря:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия Группы	2019 Всего активов, тыс. рублей (неаудированные данные)	2018 Всего активов, тыс. рублей (неаудированные данные)
ЗАО “Мультиоригинаторный ипотечный агент 1”	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	3 948 081	5 278 019

ЗАО “Мультиоригинаторный ипотечный агент 1” (далее – “МИА 1”) - это структурированная компания, созданная с целью выпуска облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечания 24 и 26). Группа не контролирует МИА 1. Участие Группы выражается в сохранённом объеме рисков и выгод в объеме выкупленных младших траншей облигаций, выпущенных МИА 1, а также доходах от обслуживания переданных ипотечных кредитов.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость доли Группы в МИА 1, отражающая максимально возможную величину потерь:

	2019 Прочие активы, тыс. рублей	2018 Прочие активы, тыс. рублей
Продолжающееся участие в портфеле проданных кредитов	563 048	563 048
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 679)	(37 671)
Величина участия в портфеле проданных кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	530 369	525 377

36 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до 5 лет.

При предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов Группа руководствуется той же политикой и применяет те же процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Договорные обязательства		
Неиспользованные овердрафты	5 440 190	5 312 568
Гарантии и аккредитивы, всего, в том числе:	3 796 501	1 159 779
Финансовые гарантии	44 089	38 759
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 236 825	856 359
	15 473 516	7 328 706

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по договорным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 года был создан резерв в размере 388 810 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 202 280 тыс. рублей).

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

В следующей таблице показано движение остатков оценочного резерва под убытки за 2019 год:

Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	2019 год
	тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	202 280
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	186 530
Остаток на 31 декабря 2019 года	388 810

В следующей таблице показано движение остатков оценочного резерва под убытки за 2018 год:

Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	2018 год тыс.рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	67 677
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	134 603
Остаток на 31 декабря 2018 года	202 280

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии по состоянию на 31 декабря 2019 года. Суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

тыс. рублей	31 декабря 2019 года				Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии					
Стандартные	11 713 923	-	-	-	11 713 923
Ниже стандартного	-	7 181	-	-	7 181
Оценочный резерв под убытки	(388 655)	(155)	-	-	(388 810)

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

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
Обязательства по предоставле- нию займов и договоры финансовой гарантии					
Стандартные	6 207 686	-	-	-	6 207 686
Оценочный резерв под убытки	(202 280)	-	-	-	(202 280)
Балансовая стоимость	6 005 406	-	-	-	6 005 406

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа имеет обязательство по приобретению 4 366 кг золота и 10 726 кг серебра (31 декабря 2018 года: 2 791 кг золота и 8 653 кг серебра) по договорам, подлежащим к оплате по рыночной цене на дату наступления срока погашения.

37 Условные обязательства

а) Страхование

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

б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

с) Условные налоговые обязательства

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

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

38 Операции со связанными сторонами

а) Отношения контроля

26 апреля 2018 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Начиная с указанной даты конечным бенефициаром Группы является государство.

Группа раскрывает информацию об операциях с Банком России и банками под его контролем.

(b) Операции с Банком России и банками/компаниями под его контролем

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам с Банком России и банками/компаниями под его контролем составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства, в т.ч.:	2 471 678	2 838 584
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(492)	(775)
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	586 700	546 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 215	394 540
Средства в банках, в т.ч.:	54 343	39 644
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(77)	(601)
Кредиты, выданные клиентам, в т.ч.:	332 104	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(178 743)	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	400 082	311 238
Прочие активы, в т.ч.:	16 961	25 741
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков	577 704	-
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	103 527	-
Текущие счета и депозиты клиентов	74 532	12 116
Выпущенные ценные бумаги	22 610	22 610
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	463	-
Прочие обязательства	404	271

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по операциям с Банком России и банками под его контролем за 2019 и за 2018 годы, могут быть представлены следующим образом:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы по средствам, размещенным в Банке России	113 936	24 216
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16 031	-
Процентные расходы	(46 947)	-

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2019 тыс.рублей	2018 тыс.рублей
Комиссионные расходы	(1 784)	-
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	13 602	23 195
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	963 867	614 207
Процентные расходы по полученным средствам от Банка России	(12 359)	(69 719)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(72 439)	(800)
Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги Банка России	-	74 293
Прочие доходы от операций с ценными бумагами Банка России	-	333
Прочие расходы от операций с долговыми ценными бумагами Банка России	-	(597)
	-	-

с) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2019 и 2018 годы может быть представлен следующим образом:

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	43 760	26 132
	43 760	26 132

с) Информация об остатках с государственными учреждениями

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми государством. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях. В таблице ниже раскрыты существенные операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, а также компаниями под существенным влиянием государства:

Консолидированный отчет о финансовом положении	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	4 055 591	4 809 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 387 603	2 903 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 073 867	9 189 197
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	478 275
Кредиты, выданные клиентам	1 344 760	1 528 242
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	713 747	1 292 957
Прочие активы	7 161	4 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	345
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	-	21 510
Текущие счета и депозиты клиентов	5 816 216	1 030 772
Выпущенные ценные бумаги	600	31
Прочие обязательства	1 028	1 430
Условные обязательства		
Условные обязательства некредитного характера	638 815	90 343

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с государственными учреждениями за 2018 и 2019 годы представлены следующим образом:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Процентные доходы	833 906	106 393
Процентные расходы	(141 998)	(72 511)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3 869	2 151
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 165	419 907

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Реализованная прибыль (убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	301 414	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(94 588)	2 785
Прочие резервы	815 332	(90 343)

е) Операции с бывшими акционерами (до введения Временной администрации)

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с акционерами за период до 26 апреля 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	За период до 26 апреля 2018 года тыс. рублей (пересмотренные данные)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	
Процентные доходы, рассчитанные с помощью метода эффективной процентной ставки	95 711
Процентные расходы	(57 387)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (пересмотренные данные)	2 571 466
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(2 668 219)

ф) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представлены компаниями, которые контролировались руководством до введения Временной администрации, бывшими акционерами и сторонами, обладающими конечным контролем над Группой до введения Временной администрации.

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за период до 26 апреля 2018 года, представлены следующим образом:

	За период до 26 апреля 2018 года тыс. рублей (пересмотрен- ные данные)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	
Процентные доходы, рассчитанные с помощью метода эффективной процентной ставки	-
Процентные расходы	-
Комиссионные доходы	4 244
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки (пересмотренные данные)	500 355
Убыток от инвестиций в ассоциированную компанию, учитываемую по методу долевого участия	(9 662)

39 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, используемых в отношении аналогичных инструментов на отчетную дату.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление рыночных рисков, которое подотчетно члену Временной администрации и которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление рыночных рисков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащего оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные активы	-	13 704	-	13 704
- Долговые инструменты	2 792 334	85 768	-	2 878 101
- Производные обязательства	-	(5 113)	-	(5 113)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период				
- Долговые инструменты	10 129 458	2 890 420	-	13 019 878
- Долевые инструменты	-	-	205 951	205 951

По состоянию на 31 декабря 2019 года стоимость некотируемых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, составляет 205 951 тыс. рублей и относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные активы	-	3 367	-	3 367
- Долговые инструменты	3 308 785	-	-	3 308 785
- Производные обязательства	-	(2 502)	-	(2 502)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период				
	10 875 729	-	1 045 136	11 920 866

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость некотируемых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, составляет 1 045 136 тыс. рублей и относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам, относящихся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за 2019 год:

тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Курсовые разницы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прибыли или убытка	Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	Проданные	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	942 485	(3 254)	(14 345)	(718 935)	205 951
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам, относящихся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за 2018 год:

тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Курсовые разницы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прибыли или убытка	Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	Проданные	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период	3 229 172	(156 856)	71 222	(388 904)	(1 812 149)	942 485
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(156 856)	156 856	-	-	-	-

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

Вид инструмента	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Существенны е ненаблюдаем ые исходные данные	Используй- мая величина ненаблюдае- мых исходных данных	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период						
Прочие долевые инструменты Sanumon Corporation	186 334	Доходный подход	Ставка дисконтирован ия Прочие риски, связанные с владением активом	17,12% н/п	н/п н/п	Существенное увеличение любых из указанных исходных данных в изоляции приведет к снижению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости.
Прочие долевые инструменты ЗПИФ недвижимости "Квант"	19 617	Стоимость чистых активов	Корректировки на состояние объекта	54,28%	0-35%	Существенное увеличение указанного исходного коэффициента приведет к снижению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости.

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

Вид инструмента	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Существенны е ненаблюдаем ые исходные данные	Используй- мая величина ненаблюдае- мых исходных данных	Диапазон значений для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период						
Прочие долевые инструменты Sanumon Corporation	204 244	Доходный подход	Ставка дисконтирован ия Прочие риски, связанные с владением активом	17,12% н/п	н/п н/п	Существенное увеличение любых из указанных исходных данных в изоляции приведет к снижению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости.
Прочие долевые инструменты Запсибкомбанк	718 934	Доходный и сравнительный подход	Ставка дисконтирован ия Скидка за неконтрольный пакет Прочие корректировки на ликвидность	23,6% 27,4%	н/п н/п	Существенное увеличение любых из указанных исходных данных в изоляции приведет к снижению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости.
Прочие долевые инструменты ЗПИФ недвижимости "Квант"	19 307	Сравнительный и затратный метод	Корректировки на состояние объекта	20,75%	0-35%	Существенное увеличение указанного исходного коэффициента приведет к снижению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости.

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, субординированных займов и выпущенных ценных бумаг относится к уровню 3. Справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости относится к уровню 2.

В течение 2019 года и в течение 2018 года была произведена переоценка зданий в составе основных средств и инвестиционной собственности, основанная на результатах оценки, произведенной как независимыми оценочными компаниями, так и руководством Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года была произведена переоценка зданий в составе основных средств и инвестиционной собственности, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией ООО «ЛЛ-Консалт».

По состоянию на 31 декабря 2018 года была произведена оценка справедливой стоимости недвижимого имущества, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией ООО «ЭсАрДжи-Консалтинг».

Изменение стоимости основных средств и инвестиционной собственности отражено в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале в составе изменения резерва переоценки зданий, а также в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.

Справедливая стоимость зданий в составе основных средств и инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

40 Допущение непрерывности деятельности

Руководство Группы подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

26 апреля 2018 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка, Приказом Банка России от 25.04.2018 № ОД-1076 назначена временная администрация по управлению Банком в лице ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»). Временной администрацией произведен анализ активов Банка, оценка уровня риска по ним и доформирование резервов до соответствующего уровня.

В отчетном периоде в отношении Банка завершены мероприятия по его финансовому оздоровлению.

После докапитализации Банк выполняет требования по соблюдению обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - «Инструкция Банка России № 180-И»). При минимально установленном значении норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) в 8,0%, по состоянию на 1 января 2020 года значение норматива составило 10,3% (на 1 января 2019 года - 8,5%). Нормативы максимального размера риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков по Банку и Группе (Н6 и Н21 соответственно) должны поддерживаться на уровне не более 25,0%, по состоянию на 1 января 2020 года значение норматива Н6 составило 17,0% и значение норматива Н21 - 14,2% (на 1 января 2019 года - 28,9% и 26,7% соответственно).

В 2019 году имело место нарушение норматива Н6 по состоянию на 1 марта 2019 года и по состоянию на 1 апреля 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет резервов, недоформированных с учетом внутренних оценок, либо оценок и рекомендаций регулятора.

Назначенный на 14 марта 2019 года открытый аукцион по реализации принадлежащих Банку России акций Банка признан несостоявшимся в связи с тем, что из двух допущенных Банком

России к аукциону участников фактически ни один не принял участие в торгах.

31 января 2020 года Банк России объявил о начале приема сообщений о намерении принять участие в реализации акций Банка, 15 апреля 2020 года Банк России завершил приём сообщений от заинтересованных лиц о намерении принять участие в реализации акций Банка. На данный момент ряд лиц обозначили свой интерес к приобретению акций Банка и Банк России приступает к проведению оценки заинтересованных лиц, направивших сообщение о намерении, – их финансового положения и деловой репутации. По результатам данного рассмотрения Банком России будет принято решение о дальнейших способах реализации акций Банка, о чем будет объявлено дополнительно.

41 События после отчетной даты

С начала 2020 года экономика Российской Федерации находится в крайне нестабильном состоянии, связанным с пандемией COVID-19. Данные события являются некорректирующими событиями для финансовой отчетности за 2019 год. Эффект от влияния пандемии COVID-19 на консолидированное финансовое положение Группы описан в Примечании 1.