



**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора
Группа Банка «Центр-инвест»**

31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	25
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	30
8	Средства в других банках	31
9	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	31
10	Инвестиции в ассоциированную компанию	47
11	Основные средства и нематериальные активы	48
12	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	49
13	Инвестиционная недвижимость	50
14	Прочие финансовые активы	50
15	Прочие активы	53
16	Средства клиентов	53
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
18	Заемные средства от международных финансовых институтов	55
19	Прочие финансовые обязательства	56
20	Прочие обязательства	56
21	Уставный капитал.....	57
22	Процентные доходы и расходы	57
23	Комиссионные доходы и расходы	58
24	Прочие операционные доходы.....	59
25	Административные и прочие операционные расходы.....	59
26	Налог на прибыль.....	59
27	Дивиденды	61
28	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности	62
29	Управление финансовыми рисками.....	62
30	Сегментный анализ	80
31	Управление капиталом	84
32	Условные обязательства	85
33	Валютные контракты спот.....	89
34	Справедливая стоимость.....	90
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	94
36	Операции со связанными сторонами.....	94
37	Объединение бизнеса.....	96
38	События после отчетной даты	97

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 93 миллиона российских рублей (млн. руб.), что составляет примерно 5% от прибыли до налогообложения за вычетом финансового результата от получения контроля над АО «Птицефабрика Белокалитвинская» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Детальная информация представлена в Примечании 37.

- Мы провели работу по аудиту Банка. Общая сумма активов Банка составляет приблизительно 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2019 года после исключения остатков по операциям между компаниями Группы.
- В отношении дочерних обществ Банка мы выполнили аудиторские процедуры по существу на выборочной основе, для подтверждения наиболее существенных сумм активов, обязательств или статей доходов и расходов.
- Отражение в учете получения контроля над АО «Птицефабрика Белокалитвинская»;
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки под кредиты и авансы клиентам.

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

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом 93 млн. руб.

Как мы ее определили 5% от прибыли до налогообложения за вычетом финансового результата от получения контроля над АО «Птицефабрика Белокалитвинская» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы исключили из данного показателя финансовый результат от получения контроля над АО «Птицефабрика Белокалитвинская», поскольку данный финансовый результат был получен в результате единоразовой операции. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Отражение в учете получения контроля над АО «Птицефабрика Белокалитвинская»

Мы обращаем ваше внимание на данный вопрос, так как объединение бизнеса с АО «Птицефабрика Белокалитвинская» оказало значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

При отражении данной сделки по объединению бизнеса требуется применение значимых суждений руководства в отношении оценки стоимости приобретения (так как сделка по приобретению была проведена на безденежной основе), оценки стоимости активов и обязательств присоединяемой организации по справедливой стоимости на момент объединения бизнеса.

Для оценки правильности отражения в учете получения контроля над АО «Птицефабрика Белокалитвинская» мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- Проверку соответствующих соглашений о предоставлении отступного для определения покупателя, даты приобретения и суммы переданного возмещения;
- Оценку методологии, применяемой руководством Банка для расчета стоимости приобретения и оценки справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств;

Ключевой вопрос аудита

К существенным присоединяемым активам относятся основные средства и запасы АО «Птицефабрика Белокалитвинская».

Выручка и себестоимость продаж за период с даты получения контроля до отчетной даты, отражены в рамках консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Группы и являются существенными.

В Примечании 3 «Основные принципы учетной политики», Примечании 4 «Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 9 «Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу», Примечании 11 «Основные средства и нематериальные активы», Примечании 15 «Прочие активы», Примечании 24 «Прочие операционные доходы», Примечании 25 «Административные и прочие операционные расходы» и в Примечании 37 «Объединение бизнеса», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация об этих событиях.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

- Проверку и критический анализ основных исходных данных руководства, допущений и данных, использованных при оценке стоимости приобретения и справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств в отношении существенных элементов;
- Проверку правильности консолидационных записей по объединению бизнеса с АО «Птицефабрика Белокалитвинская» на выборочной основе;
- Пересчет итогового финансового результата от объединения бизнеса.

Где применимо, мы привлекали специалистов PwC по оценке для проверки надлежащего характера модели оценки и выполнения независимой проверки оценок стоимости, подготовленных руководством Банка и заложенных ключевых предпосылок. Мы оценили достаточность соответствующих раскрытий информации, представленных в данной консолидированной финансовой отчетности.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки под кредиты юридическим лицам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов юридических лиц, а также значимостью профессиональных суждений, необходимых для расчета соответствующего оценочного резерва.

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

Группа применяет модель расчета ожидаемых кредитных убытков по трем стадиям на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания кредита.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска:

Мы оценили основные положения методологии и соответствующие методики расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты юридическим лицам, которые не были отнесены руководством ко 2ой или 3ей стадиям изменения кредитного качества, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты юридическим лицам, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв.

Мы протестировали, были ли факты значительного увеличения кредитного риска или дефолта выявлены своевременно, изучили расчет дисконтированных потоков денежных средств, сделанный руководством,

Ключевой вопрос аудита

задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта. Итоговый ожидаемый кредитный убыток корректируется в большую либо меньшую сторону с учетом влияния макроэкономической поправки. Группа проводит оценку ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе индивидуально значимых кредитов и обесцененных кредитов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода с учетом эффективной процентной ставки. Группа определяет как минимум два возможных варианта для каждого кредита, один из которых исходит из предположения о негативном развитии событий, несмотря на вероятность такого сценария.

Индивидуальная оценка основывается на имеющейся информации об ожидаемых потоках доходов и расходов, а также экспертных суждениях опытных сотрудников подразделения кредитных рисков.

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

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 9 «Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу» и Примечание 27 «Управление финансовыми рисками», включенные в консолидированную финансовую отчетность, представляют подробную информацию о резервах под обесценение кредитов клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

критически оценили допущения, сопоставили оценки с подтвержденной информацией о прошлых событиях, о текущих условиях и о прогнозируемых будущих экономических условиях.

Мы протестировали (на выборочной основе) сегментацию кредитов юридическим лицам на основании общих характеристик кредитного риска, которое было выполнено руководством, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли данная сегментация надлежащей. Мы протестировали принципы и функционирование моделей расчета ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе, а также использованные данные и допущения (на выборочной основе). Наша работа включала сравнение основных допущений (таких как задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта, макроэкономическая поправка) с нашими собственными знаниями и статистическими данными, накопленными Группой, тестирование на выборочной основе входящих данных, использованных для расчета оценочного резерва, и осуществили пересчет на основании подтвержденных данных, а также аналитические процедуры (сравнение с ретроспективными данными, сравнение с рыночными показателями).

Определение объема аудита Группы

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

Мы провели работу по аудиту Банка. Кроме того, мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур для дочерних обществ Банка и выполнили аналитические процедуры и процедуры детального тестирования для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерних обществ Банка.

Мы также выполнили аудиторские процедуры в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет за 2019 год и Отчет эмитента ценных бумаг за 1 квартал 2020 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили после даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2019 год и Отчетом эмитента ценных бумаг за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, рыночными, процентными, операционными, правовыми, стратегическими рисками, рисками потери ликвидности, деловой репутации и риском концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, рыночным, процентным, операционным, правовым, стратегическим рискам, рискам потери ликвидности, деловой репутации и рискам избыточной концентрации кредитных рисков, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, рыночными, процентными, операционными, правовыми, стратегическими рисками, рисками потери ликвидности, деловой репутации и рисками избыточной концентрации кредитных рисков Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Копанева Елена Игоревна.

16 марта 2020 года

Москва, Российская Федерация

Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество
«Щенко-инвест»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 26 августа 2002 г. и присвоен государственный
регистрационный номер 1026100001949

Идентификационный номер налогоплательщика: 6163011391

344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»

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

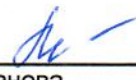
Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	11 052 495	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		763 172	740 650
Средства в других банках	8	14 502 371	9 708 809
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	85 055 005	88 022 690
Инвестиция в ассоциированную компанию	10	292 096	293 363
Инвестиционная недвижимость	13	1 450 172	510 371
Основные средства и нематериальные активы	11	3 761 311	2 804 609
Активы в форме права пользования	12	144 274	-
Прочие финансовые активы	14	1 019 233	750 328
Прочие активы	15	1 376 417	386 828
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		104 434	236 390
ИТОГО АКТИВЫ		119 520 980	112 166 053
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16	99 443 062	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	2 115 221	1 325 096
Заемные средства от международных финансовых институтов	18	2 612 025	1 720 816
Прочие финансовые обязательства	19	295 343	190 881
Прочие обязательства	20	326 477	267 404
Обязательства по аренде	12	150 939	-
Отложенное налоговое обязательство	26	358 564	296 018
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		105 301 631	99 038 407
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	21	2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки земли и зданий		1 228 156	1 262 206
Нераспределенная прибыль		9 682 312	8 460 303
Чистые активы, причитающиеся акционерам Банка		14 315 605	13 127 646
Неконтролирующая доля участия		(96 256)	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		14 219 349	13 127 646
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		119 520 980	112 166 053

Утверждено и подписано 16 марта 2020 года.


Л. Н. Симонова
Председатель Правления




Т. И. Иванова
Главный бухгалтер

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	22	10 898 583	11 041 929
Процентные и прочие аналогичные расходы	22	(5 422 759)	(5 110 005)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		5 475 824	5 931 924
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	(761 595)	(1 521 431)
Резерв по обязательствам кредитного характера	32	(5 726)	14 818
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		4 708 503	4 425 311
Комиссионные доходы	23	1 809 049	1 473 223
Комиссионные расходы	23	(537 478)	(492 899)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		73 662	71 403
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(66 895)	109 003
Доходы за вычетом расходов /(Расходы за вычетом доходов) по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		47 151	(49 456)
Прочие резервы и расходы	14,32	(168 705)	(150 833)
Переоценка инвестиционной недвижимости	13	-	58 871
Прочие операционные доходы	24	478 835	68 515
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(531 867)	(463 671)
Административные и прочие операционные расходы	25	(3 572 777)	(3 112 671)
Амортизация активов в форме права пользования	12	(56 171)	-
Финансовый результат от объединения бизнеса	37	144 686	-
Доля финансового результата ассоциированной компании	10	(1 267)	(12 104)
Прибыль до налогообложения		2 326 726	1 924 692
Расходы по налогу на прибыль	26	(533 219)	(392 120)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		1 793 507	1 532 572
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход за период		1 793 507	1 532 572
Прибыль причитающаяся:			
Акционерам Банка		1 809 669	1 532 572
Неконтролирующей доле участия		(16 162)	-
Итого совокупный доход, причитающийся акционерам Банка и неконтролирующей доле участия		1 793 507	1 532 572

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2018 года		1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 929 231	-	12 640 520
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9, переоценка ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	(423 718)	-	(423 718)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 505 513	-	12 216 802
Прибыль за год		-	-	-	1 532 572	-	1 532 572
Итого совокупный доход за 2018 год		-	-	-	1 532 572	-	1 532 572
Дивиденды объявленные:							
- обыкновенные акции	27	-	-	-	(603 641)	-	(603 641)
- привилегированные акции	27	-	-	-	(18 099)	-	(18 099)
Прочие движения	27	-	-	-	12	-	12
Амортизация или выбытие фонда переоценки земли и зданий		-	-	(43 946)	43 946	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года		1 326 277	2 078 860	1 262 206	8 460 303	-	13 127 646
Прибыль за год		-	-	-	1 809 669	(16 162)	1 793 507
Итого совокупный доход за 2019 год		-	-	-	1 809 669	(16 162)	1 793 507
Дивиденды объявленные:							
- обыкновенные акции	27	-	-	-	(603 641)	-	(603 641)
- привилегированные акции	27	-	-	-	(18 099)	-	(18 099)
Прочие движения	27	-	-	-	30	-	30
Амортизация или выбытие фонда переоценки земли и зданий		-	-	(34 050)	34 050	-	-
Объединение бизнеса	37	-	-	-	-	(80 094)	(80 094)
Остаток на 31 декабря 2019 года		1 326 277	2 078 860	1 228 156	9 682 312	(96 256)	14 219 349

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		10 619 987	11 186 903
Проценты уплаченные		(4 897 097)	(4 954 483)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(511 338)	(432 144)
Комиссии полученные		1 808 947	1 462 853
Комиссии уплаченные		(533 708)	(492 899)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		73 662	71 403
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), полученные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		50 632	(54 911)
Поступления от переуступки прав требования по кредитам и авансам клиентам	9	245 061	101 106
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		51 567	36 939
Прочие полученные операционные доходы		33 857	64 420
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 829 733)	(1 875 881)
Уплаченные операционные расходы		(1 571 148)	(1 233 818)
Уплаченный налог на прибыль		(348 721)	(397 926)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 191 968	3 481 562
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(22 522)	(77 719)
Чистое изменение по средствам в других банках		(4 800 000)	(1 099 000)
Чистое изменение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(689 226)	(9 725 826)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам		226 773	72 498
Чистое изменение по средствам других банков		(1 861)	-
Чистое изменение по средствам клиентов		4 063 755	7 321 988
Чистое изменение по выпущенным векселям		556 381	(175 617)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам		52 788	(18 530)
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) операционной деятельности		2 578 056	(220 644)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(327 598)	(110 381)
Выручка от реализации основных средств	11	23 602	9 654
Приобретение нематериальных активов	11	(61 485)	(62 664)
Вложения в инвестиционную недвижимость	13	(99 916)	(28 529)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	13	3 456	-
Объединение бизнеса	37	170	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(461 771)	(191 920)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций	17	629 772	860 709
Выкуп и погашение облигаций	17	(393 251)	(440 452)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	18	2 075 500	1 100 000
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	18	(1 200 000)	(400 000)
Дивиденды уплаченные	27	(621 710)	(621 803)
Погашение основной суммы обязательств по аренде	12	(36 729)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		453 582	498 454
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(229 387)	256 388
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 340 480	342 278
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 712 015	8 369 737
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	11 052 495	8 712 015

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2018 года: четыре) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 112 (31 декабря 2018 года: 113) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

По соглашению о предоставлении отступного в апреле 2019 года Банк приобрел 88.28% акций акционерного общества «Птицефабрика Белокалитвинская». Основной деятельностью АО «Птицефабрика Белокалитвинская» является птицеводство – выращивание птицы яйценосной породы, производство и реализация яйца, мяса птицы, производство кормов, производство продукции растениеводства. Информация по приобретению дочерней компании приведена в Примечании 37.

В таблице ниже представлены доли участия в дочерних компаниях на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

(в процентах)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «Центр-лизинг»	100.00	100.00
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	88.28	-

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2019 году средняя численность персонала Группы составляла 1 760 человек (2018 год: 1 487 человек).

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 32). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. По целому ряду показателей, как и в прежние годы, Юг России опережает среднероссийские темпы, в частности по индексу промышленного производства, положительная динамика развития прослеживается на потребительском рынке, совершенствуется структура поддержки предприятий МСП. Основная отрасль региона сельское хозяйство, в рамках реализации государственной программы Ростовской области «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2019 – 2030 годы проводятся мероприятия, направленные на устойчивое развитие отраслей агропромышленного комплекса в Ростовской области и развитие сельских территорий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 29 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевному методу участия и первоначально признаются по себестоимости. Изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 34.

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

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для оценки справедливой стоимости валютных свопов, обращающихся на активном рынке, Группа использует математический алгоритм. Исходными данными выступают официальный курс Банка России и ставки межбанковского кредитного рынка (Мосприм, Либор) в соответствии со сроками валютных свопов, так как своп является сделкой по обмену активами в разной валюте на время.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

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

- (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или;

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- (iii) если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

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

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

1. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
2. Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 29.
3. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 29.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующие восстановление ранее списанных кредитов отражается непосредственно в уменьшение строки «Оценочный резерв под кредитные убытки» в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке «Погашение задолженности, ранее списанной с баланса» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами лизинга передаются лизингополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки). Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения, связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга, отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, и находящаяся в ее собственности с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Основные средства. Основные средства (за исключением земли и зданий Группы) учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственном капитале. Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия, определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в прочем совокупном доходе.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Срок полезного использования (кол-во лет)	
Здания	40-50
Прочее	5
Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды	
Активы в форме права пользования	

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Группой может быть принято решение о более длительном сроке использования.

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. При отпуске запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. В консолидированном отчете о финансовом положении запасы отражаются в составе статьи «Прочие активы».

Биологические активы. Биологические активы Группы состоят из несобранного урожая сельскохозяйственных культур (зерновые культуры) и сельскохозяйственных животных (кур). В консолидированном отчете о финансовом положении потребляемые сельскохозяйственные животные и несобранные сельскохозяйственные культуры классифицируются как прочие активы Группы. Биологические активы оцениваются по справедливой стоимости за вычетом расчетных затрат на выбытие.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 г.

Группа арендует землю, офисные помещения и оборудование. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период и отражаются в составе статьи «Процентные и прочие аналогичные расходы» консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе амортизация актива в форме права пользования отражается в составе статьи «Амортизация активов в форме права пользования».

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, отражая арендные платежи в расходах линейным методом. К краткосрочной аренде относится аренда актива со сроком менее 12 месяцев.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет договоров финансовой аренды, в которых Группа выступает арендатором, до 1 января 2019 года. Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Заемные средства от международных финансовых институтов. Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если они не должны быть отражены в составе собственного капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственного капитала.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Налоговые вычеты по арендным платежам относятся на амортизацию актива в форме права пользования, а процентные расходы – на обязательства по аренде. Таким образом, при первоначальном признании нового договора аренды, в котором Группа выступает арендатором, не возникают временные разницы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в собственном капитале. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом прибыли по международным стандартам. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

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

Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или, когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Выручка от продаж сельскохозяйственной продукции. Выручка от продаж сельскохозяйственной продукции — это доход, возникающий в ходе обычной деятельности компонента Группы. Данная выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое дочерняя компания ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон. Выручка признается за вычетом налога на добавленную стоимость. Выручка от продаж сельскохозяйственной продукции в рамках консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Группы отражается в составе статьи «Прочие операционные доходы».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Себестоимость продаж сельскохозяйственной продукции. Себестоимость продаж сельскохозяйственной продукции включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. В рамках консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе Группы себестоимость продаж сельскохозяйственной продукции отражается в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы» и признаются по методу ФИФО.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют. Группа осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Группой, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Группы признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные

курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61.9057 рублей за 1 доллар США, 69.3406 рублей за 1 евро (2018 год: 69.4706 рублей за 1 доллар США, 79.4605 рублей за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 29.

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 29.

	31 декабря 2019 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение	после 12 месяцев	Итого
	12 месяцев после	после окончания	
(в тысячах российских рублей)	окончания	отчетного	
	отчетного периода	периода	
Активы			
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	292 096	292 096
Инвестиционная недвижимость	-	1 450 172	1 450 172
Основные средства и нематериальные активы	-	3 761 311	3 761 311
Активы в форме права пользования	40 459	103 815	144 274
Прочие активы	609 238	767 179	1 376 417
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	104 434	-	104 434
Обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	-	358 564	358 564
Прочие обязательства	255 721	70 756	326 477
	31 декабря 2018 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение	после 12 месяцев	Итого
	12 месяцев после	после окончания	
(в тысячах российских рублей)	окончания	отчетного	
	отчетного периода	периода	
Активы			
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	293 363	293 363
Инвестиционная недвижимость	-	510 371	510 371
Основные средства и нематериальные активы	-	2 804 609	2 804 609
Прочие активы	166 301	220 527	386 828
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	236 390	-	236 390
Обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	-	296 018	296 018
Прочие обязательства	226 376	41 028	267 404

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 29. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, а также макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 68 342 тысячи руб. (31 декабря 2018 года: на 49 251 тысячу руб.).

Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 390 004 тысячи руб. (31 декабря 2018 года: на 409 728 тысяч руб.).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 29.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся в 1 Стадии и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 2 055 681 тысяч рублей больше (31 декабря 2018 года: больше на 2 194 131 тысяч рублей).

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

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

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» удержание и реализация финансовых активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Группа применила порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредитные договора Группы допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Инструменты, не прошедшие SPPI-тесты, отсутствовали и отсутствуют в течение отчетного периода и по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращение признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

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

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение вероятности взыскания ссудной задолженности требует применения суждений. Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые к взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности и/или нецелесообразности проведения дальнейших действий по возвращению задолженности.

Оценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Группа и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью (Примечание 13). Если стоимость одного квадратного метра увеличилась (снизилась) бы на 10%, общая стоимость инвестиционной недвижимости, отраженная на балансе, увеличилась (уменьшилась) бы на 71 040 тысяч рублей (2018 год: 11 993 тысячи рублей) соответственно.

Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию. Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 10) теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (далее ТЭПТС) с учётом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной ТЭПТС практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2. По проблемной дебиторской задолженности ТЭПТС был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

Определение срока аренды. Группа арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора в срок, указанный в договоре, до предполагаемой даты расторжения. По таким договорам срок аренды определяется как 3 года.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 32.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 года.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 10%.

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

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- опора на предыдущие определения обременительности договоров аренды при оценке обесценения актива в форме права пользования;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Группа признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию на 31 декабря 2018 года	93 983
Обязательства по финансовой аренде, признанные на 1 января 2019 года	240 338
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(52 670)
за вычетом краткосрочной аренды, не признанной как обязательство	(1 285)
за вычетом аренды малоценных объектов, не признанной как обязательства	(92 698)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	187 668
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	187 668

Изменение политики учета повлияло на следующие статьи консолидированного отчета о финансовом положении на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16
Прирост активов в форме права пользования	187 668
Уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	(187 668)
Уменьшение заимствований	(187 668)
Увеличение обязательств по аренде	187 668

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

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

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Помещения для собственного использования	144 005	187 264
Оборудование	269	404
Итого активы в форме права пользования	144 274	187 668

Руководство Группы приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Группа опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Для учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были «высоко вероятными».

6 Новые учетные положения (продолжение)

Если такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, то для освобождения, предусмотренного в поправках, требуется, чтобы организация исходила из допущения о том, что процентная ставка, на которой основываются хеджируемые денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения прогнозной перспективной оценки. Хотя сейчас ожидается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, их замещающим, будут в целом эквивалентными, что минимизирует неэффективность, эта ситуация может измениться по мере приближения даты реформы. Согласно поправкам, организация может исходить из того, что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или хеджируемого риска, не изменятся в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к выходу хеджа за пределы диапазона 80 – 125%, требуемого для ретроспективного тестирования согласно МСФО (IAS) 39. Следовательно, в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, чтобы исключить дисконтирование хеджа в период неопределенности, связанной с реформой IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы этого диапазона. Однако при этом необходимо будет выполнять другие требования учета хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых ситуациях объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой компонент риска, связанный со ставкой IBOR, которая определена за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют, чтобы установленный компонент риска был отдельно идентифицируемым и мог быть надежно оценен. В соответствии с поправками, компонент риска должен быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, если организация часто изменяет отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда объект хеджирования был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. Согласно как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 неэффективность хеджирования будет по-прежнему учитываться в отчете о прибылях и убытках. В поправках содержатся условия, указывающие на момент прекращения действия освобождения, которые включают устранение неопределенности, возникшей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют, чтобы организации предоставляли инвесторам дополнительную информацию о своих отношениях хеджирования, на которые данная неопределенность оказывает непосредственное влияние, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, все значительные допущения или суждения, принятые при использовании освобождения, а также раскрывали качественную информацию о том, какое влияние на организацию оказала реформа IBOR и как она управляет процессом перехода.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияют на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	4 995 737	4 148 825
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 098 631	3 123 033
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- расчетные счета в торговых системах	1 355 690	91 069
- Российской Федерации	804 771	1 075 034
- других стран	797 666	274 054
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 052 495	8 712 015

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 29.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
- Превосходный уровень	3 098 631	2 927 815	6 026 446
- Хороший уровень	-	30 312	30 312
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства	3 098 631	2 958 127	6 056 758

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
- Превосходный уровень	3 123 033	1 438 632	4 561 665
- Хороший уровень	-	1 525	1 525
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства	3 123 033	1 440 157	4 563 190

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости при урегулировании просроченной ссудной задолженности	13	843 340	-
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	15	652 776	120 903
Неденежная инвестиционная деятельность		1 496 116	120 903

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 2 банка-контрагента (31 декабря 2018 года: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 1 171 493 тысячи рублей (2018 год: 1 075 080 тысяч рублей) или 10.6% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2018 год: 12.3%).

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Биржи и ее дочерней структуры.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 29.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Россия	14 502 371	9 708 809
Итого средств в других банках		14 502 371	9 708 809

Остатки средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и в течение всего 2019 года отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) с уровнем «превосходный».

Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создала оценочного резерва под средства в других банках. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. См. Примечание 34.

Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 29.

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам	35 411 303	39 116 526
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	36 458 473	34 597 317
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	19 132 251	21 070 344
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	196 371	172 319
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	91 198 398	94 956 506
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 143 393)	(6 933 816)
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	85 055 005	88 022 690

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2019 года	302 497	354 854	3 282 829	3 940 180	29 981 949	2 448 493	6 686 084	39 116 526
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	151 161	738	72 028	223 927	20 093 135	33 721	138 076	20 264 932
Перевод:				-				-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(2 304)	2 304	-	-	(225 245)	225 245	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(12 496)	(196 526)	209 022	-	(1 111 436)	(1 336 897)	2 448 333	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	6 113	(6 113)	-	-	178 845	(178 845)	-	-
Погашенные в течение периода	(162 676)	(9 727)	(489 988)	(662 391)	(19 291 579)	(216 667)	(1 956 673)	(21 464 919)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(45 049)	114 846	991 344	1 061 141	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	(15 599)	255 929	240 330	46	(85 906)	417 877	332 017
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(65 251)	(110 077)	1 038 335	863 007	(356 234)	(1 559 349)	1 047 613	(867 970)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(532 943)	(532 943)	-	-	(532 943)	(532 943)
Уступка	-	-	(234 616)	(234 616)	-	-	(454 185)	(454 185)
Объединение бизнеса	-	-	(708 353)	(708 353)	-	-	(1 850 125)	(1 850 125)
На 31 декабря 2019 года	237 246	244 777	2 845 252	3 327 275	29 625 715	889 144	4 896 444	35 411 303
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	11 903	11 903				

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2019 года	244 938	35 137	755 668	1 035 743	32 720 186	661 960	1 215 171	34 597 317
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	63 251	-	-	63 251	8 449 410	-	-	8 449 410
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(3 307)	19 585	(16 278)	-	(441 809)	468 855	(27 046)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1 200)	(8 687)	9 887	-	(160 373)	(170 400)	330 773	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	25 642	(13 208)	(12 434)	-	261 328	(240 669)	(20 659)	-
Погашенные в течение периода	(46 827)	(2 116)	(147 067)	(196 010)	(6 286 860)	(69 237)	(236 874)	(6 592 971)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(78 526)	(2 055)	168 659	88 078	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	17	307	13 506	13 830	1 060	5 590	22 179	28 829
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(40 950)	(6 174)	16 273	(30 851)	1 822 756	(5 861)	68 373	1 885 268
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(2 559)	(2 559)	-	-	(2 559)	(2 559)
Уступка	-	-	(3 329)	(3 329)	-	-	(21 553)	(21 553)
На 31 декабря 2019 года	203 988	28 963	766 053	999 004	34 542 942	656 099	1 259 432	36 458 473
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	737	737				

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 1 января 2019 года	297 161	22 133	1 636 499	1 955 793	18 642 817	505 183	1 922 344	21 070 344
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	116 068	-	-	116 068	7 361 605	-	-	7 361 605
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(5 780)	10 684	(4 904)	-	(344 032)	350 286	(6 254)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(3 625)	(8 616)	12 241	-	(206 933)	(137 262)	344 195	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	15 206	(4 894)	(10 312)	-	133 787	(120 894)	(12 893)	-
Погашенные в течение периода	(130 995)	(4 436)	(256 823)	(392 254)	(8 623 265)	(227 900)	(338 002)	(9 189 167)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(64 289)	(2 337)	299 402	232 776	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	(17)	255	23 686	23 924	(1 060)	5 660	28 404	33 004
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(73 432)	(9 344)	63 290	(19 486)	(1 679 898)	(130 110)	15 450	(1 794 558)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(114 845)	(114 845)	-	-	(115 419)	(115 419)
Уступка	-	-	(6 940)	(6 940)	-	(742)	(27 374)	(28 116)
На 31 декабря 2019 года	223 729	12 789	1 578 004	1 814 522	16 962 919	374 331	1 795 001	19 132 251
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	38 927	38 927				

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
На 1 января 2019 года	1 428	-	672	2 100	170 815	-	1 504	172 319
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	1 268	-	3	1 271	135 504	-	298	135 802
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(13)	-	13	-	(1 503)	-	1 503	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(863)	-	(637)	(1 500)	(110 329)	-	(1 421)	(111 750)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(69)	-	790	721	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	323	-	169	492	23 672	-	380	24 052
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	1 751	-	841	2 592	194 487	-	1 884	196 371

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в течение 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2018 года	792 550	170 150	2 012 058	2 974 758	31 309 802	1 401 789	3 240 552	35 952 143
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	229 726	72 557	444 359	746 642	22 292 632	465 494	1 294 467	24 052 593
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(280 571)	284 618	(4 047)	-	(2 115 384)	2 123 230	(7 846)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(15 124)	(170 001)	185 125	-	(1 469 833)	(1 387 640)	2 857 473	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	239	-	(239)	-	430	-	(430)	-
Погашенные в течение периода	(330 546)	(149)	(50 115)	(380 810)	(19 991 373)	(264 884)	(385 906)	(20 642 163)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(94 993)	(21 779)	1 166 606	1 049 834	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	1 216	19 458	182 022	202 696	-	110 504	378 911	489 415
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(490 053)	184 704	1 923 711	1 618 362	(1 283 528)	1 046 704	4 136 669	3 899 845
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(670 649)	(670 649)	-	-	(670 649)	(670 649)
Уступка	-	-	(111 634)	(111 634)	(44 325)	-	(149 831)	(194 156)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	129 343	129 343	-	-	129 343	129 343
На 31 декабря 2018 года	302 497	354 854	3 282 829	3 940 180	29 981 949	2 448 493	6 686 084	39 116 526
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	2 615	2 615				

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 года	286 699	17 005	808 075	1 111 779	25 696 586	157 958	1 181 099	27 035 643
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	146 770	-	-	146 770	13 154 853	-	-	13 154 853
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(7 025)	35 928	(28 903)	-	(629 694)	672 870	(43 176)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(3 440)	(7 261)	10 701	-	(308 303)	(63 496)	371 799	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	41 272	(4 755)	(36 517)	-	96 856	(42 386)	(54 470)	-
Погашенные в течение периода	(58 933)	(1 618)	(123 974)	(184 525)	(5 302 000)	(65 816)	(204 752)	(5 572 568)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(160 689)	(4 475)	133 802	(31 362)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	284	313	18 033	18 630	12 561	2 830	(1 255)	14 136
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(41 761)	18 132	(26 858)	(50 487)	7 024 273	504 002	68 146	7 596 421
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(52 425)	(52 425)	-	-	(52 424)	(52 424)
Уступка	-	-	(758)	(758)	(673)	-	(9 284)	(9 957)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	27 634	27 634	-	-	27 634	27 634
На 31 декабря 2018 года	244 938	35 137	755 668	1 035 743	32 720 186	661 960	1 215 171	34 597 317
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	543	543	-	-	-	-

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 1 января 2018 года	434 127	15 441	1 768 231	2 217 799	20 515 244	169 340	2 144 130	22 828 714
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	186 990	-	-	186 990	8 886 707	-	-	8 886 707
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(12 985)	27 643	(14 658)	-	(607 839)	626 495	(18 656)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(8 362)	(8 247)	16 609	-	(374 355)	(85 086)	459 441	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	16 354	(1 753)	(14 601)	-	39 115	(20 890)	(18 225)	-
Погашенные в течение периода	(202 473)	(3 616)	(235 218)	(441 307)	(9 800 698)	(188 017)	(363 997)	(10 352 712)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(116 210)	(7 596)	327 775	203 969				
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	(284)	261	39 897	39 874	(12 561)	3 341	(5 066)	(14 286)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(136 970)	6 692	119 804	(10 474)	(1 869 631)	335 843	53 497	(1 480 291)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(307 758)	(307 758)	-	-	(328 177)	(328 177)
Уступка	4	-	(938)	(934)	(2 796)	-	(4 266)	(7 062)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	57 160	57 160	-	-	57 160	57 160
На 31 декабря 2018 года	297 161	22 133	1 636 499	1 955 793	18 642 817	505 183	1 922 344	21 070 344
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	33 782	33 782	-	-	-	-

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
На 1 января 2018 года	-	-	1 130	1 130	229 039	2 291	2 261	233 591
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	-	-	-	-	98 656	-	-	98 656
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	(80)	(1 215)	1 295	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	212	-	(212)	-	424	-	(424)	-
Погашенные в течение периода	-	-	(814)	(814)	(157 224)	(1 076)	(1 628)	(159 928)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1 216	-	568	1 784	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 428	-	(458)	970	(58 224)	(2 291)	(757)	(61 272)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	1 428	-	672	2 100	170 815	-	1 504	172 319

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов клиентов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 29. В таблицах выше представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- объединение бизнеса.

Оценочный резерв под кредитные убытки в течение 2019 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 51 567 тысяч рублей (2018 год: 36 940 тысяч рублей). Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	12 745 445	-	-	12 745 445
- Хороший уровень	16 880 270	56 074	-	16 936 344
- Удовлетворительный уровень	-	833 070	-	833 070
- Требуется специального мониторинга	-	-	1 285 452	1 285 452
- Дефолт	-	-	3 610 992	3 610 992
Валовая балансовая стоимость	29 625 715	889 144	4 896 444	35 411 303
Оценочный резерв под кредитные убытки	(237 246)	(244 777)	(2 845 252)	(3 327 275)
Балансовая стоимость	29 388 469	644 367	2 051 192	32 084 028

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	481 422	-	-	481 422
- Хороший уровень	34 061 520	407 903	-	34 469 423
- Удовлетворительный уровень	-	248 196	-	248 196
- Требуется специального мониторинга	-	-	263 596	263 596
- Дефолт	-	-	995 836	995 836
Валовая балансовая стоимость	34 542 942	656 099	1 259 432	36 458 473
Оценочный резерв под кредитные убытки	(203 988)	(28 963)	(766 053)	(999 004)
Балансовая стоимость	34 338 954	627 136	493 379	35 459 469
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	300 006	-	-	300 006
- Хороший уровень	16 662 913	174 740	-	16 837 653
- Удовлетворительный уровень	-	199 591	-	199 591
- Требуется специального мониторинга	-	-	112 362	112 362
- Дефолт	-	-	1 682 639	1 682 639
Валовая балансовая стоимость	16 962 919	374 331	1 795 001	19 132 251
Оценочный резерв под кредитные убытки	(223 729)	(12 789)	(1 578 004)	(1 814 522)
Балансовая стоимость	16 739 190	361 542	216 997	17 317 729
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Превосходный уровень	183 751	-	-	183 751
- Хороший уровень	10 736	-	-	10 736
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	-	1 804	1 804
- Дефолт	-	-	80	80
Валовая балансовая стоимость	194 487	-	1 884	196 371
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 751)	-	(841)	(2 592)
Балансовая стоимость	192 736	-	1 043	193 779

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 29.

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	11 937 192	-	-	11 937 192
- Хороший уровень	18 044 757	258 439	-	18 303 196
- Удовлетворительный уровень	-	2 190 054	-	2 190 054
- Требуется специальный мониторинг	-	-	3 581 333	3 581 333
- Дефолт	-	-	3 104 751	3 104 751
Валовая балансовая стоимость	29 981 949	2 448 493	6 686 084	39 116 526
Оценочный резерв под кредитные убытки	(302 497)	(354 854)	(3 282 829)	(3 940 180)
Балансовая стоимость	29 679 452	2 093 639	3 403 255	35 176 346
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	675 354	-	-	675 354
- Хороший уровень	32 044 832	398 003	-	32 442 835
- Удовлетворительный уровень	-	263 957	-	263 957
- Требуется специальный мониторинг	-	-	182 945	182 945
- Дефолт	-	-	1 032 226	1 032 226
Валовая балансовая стоимость	32 720 186	661 960	1 215 171	34 597 317
Оценочный резерв под кредитные убытки	(244 938)	(35 137)	(755 668)	(1 035 743)
Балансовая стоимость	32 475 248	626 823	459 503	33 561 574

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	335 972	-	-	335 972
- Хороший уровень	18 306 845	236 896	-	18 543 741
- Удовлетворительный уровень	-	268 287	-	268 287
- Требуется специального мониторинга	-	-	174 011	174 011
- Дефолт	-	-	1 748 333	1 748 333
Валовая балансовая стоимость	18 642 817	505 183	1 922 344	21 070 344
Оценочный резерв под кредитные убытки	(297 161)	(22 133)	(1 636 499)	(1 955 793)
Балансовая стоимость	18 345 656	483 050	285 845	19 114 551
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
- Превосходный уровень	140 258	-	-	140 258
- Хороший уровень	30 557	-	-	30 557
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	-	1 424	1 424
- Дефолт	-	-	80	80
Валовая балансовая стоимость	170 815	-	1 504	172 319
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 428)	-	(672)	(2 100)
Балансовая стоимость	169 387	-	832	170 219

Ниже представлена информация по уступленным правам требования по кредитам и финансовому лизингу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2019	2018
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу		487 096	211 175
Резерв под обесценение по уступленным требованиям		(244 885)	(113 326)
Цена продажи		242 211	97 849
Чистый результат от переуступки балансовых прав требования		-	-
Уступленные права требования, ранее списанные как безнадежные		16 758	-
Цена продажи		2 850	-
Чистый результат от переуступки прав требования, ранее списанные как безнадежные		2 850	-

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

Ниже представлена концентрация кредитов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	55 590 724	61.0	55 667 661	58.6
ипотечные кредиты	36 458 473	40.0	34 597 317	36.4
потребительские кредиты	18 013 206	19.8	19 631 471	20.7
автокредитование	1 119 045	1.2	1 438 873	1.5
Сельское хозяйство	14 216 725	15.5	13 469 586	14.2
Торговля	8 149 409	8.9	9 755 316	10.3
Производство	5 894 086	6.5	6 717 206	7.1
Транспорт	2 647 844	2.9	4 300 520	4.5
Строительство	1 629 397	1.8	1 658 873	1.7
Прочее	3 070 213	3.4	3 387 344	3.6
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	91 198 398	100.0	94 956 506	100.0

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составляет 6 771 093 тысячи рублей или 7.4% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) (2018 год: 8 987 138 тысяч рублей или 9.5%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на крупнейшую группу заемщиков, составляет 1 367 120 тысяч рублей или 3.9% кредитного портфеля юридических лиц (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) (2018 год: 1 612 513 тысяч рублей или 4.1%).

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

Ниже приводится анализ залогового обеспечения по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Итого
Требования, обеспеченные:	35 014 016	36 199 487	13 274 995	196 371	84 684 869
- объектами недвижимости	15 090 961	30 862 145	2 929 349	-	48 882 455
- обращающимися ценными бумагами	350 000	-	4 221	-	354 221
- автотранспортом	5 363 211	8 584	4 451 390	136 590	9 959 775
- сельхозтехникой	4 652 993	-	86 017	2 291	4 741 301
- оборудованием и иным имуществом	1 736 065	301 856	31 382	57 490	2 126 793
- залогом прав	23 352	4 263 403	26 897	-	4 313 652
- товарами в обороте	822 330	-	1 121	-	823 451
- поручительств от третьих сторон	6 975 104	763 499	5 744 618	-	13 483 221
Необеспеченные кредиты	397 287	258 986	5 857 256	-	6 513 529
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	35 411 303	36 458 473	19 132 251	196 371	91 198 398

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Требования, обеспеченные:	37 279 270	34 362 674	14 979 630	172 319	86 793 893
- объектами недвижимости	17 865 671	28 559 254	3 294 218	-	49 719 143
- обращающимися ценными бумагами	51 199	-	46 252	-	97 451
- автотранспортом	5 473 630	16 998	5 431 444	129 461	11 051 533
- сельхозтехникой	4 052 863	-	105 361	9 281	4 167 505
- оборудованием и иным имуществом	1 605 126	244 700	38 915	33 577	1 922 318
- залогом прав	14 228	4 740 307	24 502	-	4 779 037
- товарами в обороте	1 109 340	-	1 123	-	1 110 463
- поручительств от третьих сторон	7 107 213	801 415	6 037 815	-	13 946 443
Необеспеченные кредиты	1 837 256	234 643	6 090 714	-	8 162 613
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	39 116 526	34 597 317	21 070 344	172 319	94 956 506

Балансовая стоимость кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты юридическим лицам	1 479 976	2 084 195	3 416 468	622 222
Ипотечные кредиты	1 143 376	2 940 865	116 056	73 323
Потребительские кредиты и автокредитование	793 431	2 203 383	1 001 570	232 715
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 884	2 664	-	-

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты юридическим лицам	1 029 047	2 643 269	5 657 037	1 107 202
Ипотечные кредиты	1 109 109	2 666 211	106 062	71 586
Потребительские кредиты и автокредитование	975 624	2 518 347	946 720	259 853
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 504	4 765	-	-

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного направления Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом на основании анализа сопоставимых предложений на открытом рынке, с учетом имеющейся информации об особенностях оцениваемых объектов на основании внутренних рекомендаций Группы. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

В таблице ниже представлены непогашенные суммы кредитов и авансов клиентам, предусмотренных договорами и впоследствии списанных не более трех лет назад, но еще подлежащих взысканию.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам	1 321 795	1 042 939
Потребительские кредиты и автокредитование	533 993	682 718
Ипотечные кредиты	61 194	60 311
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	1 205
Итого	1 916 982	1 787 173

Политика Группы состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствовали кредиты клиентам, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед другими контрагентами.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ сроков погашения, процентных ставок, представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

10 Инвестиции в ассоциированную компанию

До декабря 2007 года компания АО ТЭПТС «Теплоэнерго» являлась дочерней компанией Банка «Центр-инвест». По итогам дополнительной эмиссии, проведенной в декабре 2007 года доля Группы Банка «Центр-инвест» в капитале АО ТЭПТС «Теплоэнерго» – составила 47.31%, ЕБРР – 25.00%. Основным видом деятельности компании является производство, передача и распределение тепловой энергии в городе Таганрог Ростовской области.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Балансовая стоимость на 1 января	293 363	305 468
Доля финансового результата ассоциированной компании	(1 267)	(12 104)
Балансовая стоимость на 31 декабря	292 096	293 363

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об ассоциированной компании, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого оборотных активов	150 206	173 586
Итого внеоборотных активов	635 530	645 738
Итого краткосрочных обязательств	(85 033)	(113 485)
Итого долгосрочных обязательств	(83 300)	(85 751)
Выручка	599 785	586 921
Убыток	(2 679)	(25 585)
Доля участия, %	47.31%	47.31%

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	Земля и здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		2 335 712	186 822	284 792	2 807 326
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на начало года		2 386 011	1 299 328	340 680	4 026 019
Поступления		23 136	87 245	62 664	173 045
Выбытия		(19 003)	(36 329)	(1 226)	(56 558)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец 2018 года		2 390 144	1 350 244	402 118	4 142 506
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		50 299	1 112 506	55 888	1 218 693
Амортизационные отчисления	25	46 124	77 177	30 922	154 223
Выбытия		(153)	(33 639)	(1 227)	(35 019)
Накопленная амортизация на конец 2018 года		96 270	1 156 044	85 583	1 337 897
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		2 293 874	194 200	316 535	2 804 609
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на начало года		2 390 144	1 350 244	402 118	4 142 506
Поступления		44 883	282 715	61 485	389 083
Выбытия		(25 543)	(48 231)	-	(73 774)
Объединение бизнеса	37	615 311	218 288	-	833 599
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец 2019 года		3 024 795	1 803 016	463 603	5 291 414
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		96 270	1 156 044	85 583	1 337 897
Амортизационные отчисления	25	46 918	81 733	69 998	198 649
Выбытия		-	(47 015)	-	(47 015)
Объединение бизнеса	25	9 330	31 242	-	40 572
Накопленная амортизация на конец 2019 года		152 518	1 222 004	155 581	1 530 103
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		2 872 277	581 012	308 022	3 761 311

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года независимая оценка зданий и земли не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2019 и 2018 году.

Остаточная стоимость нематериальных активов складывается из вложений в программное обеспечение: SAP for Banking, Хранилище данных SAP Business Warehouse, Процессинговый центр TranzWare, Расчетный центр ЦФТ, Интеграционная шина SAP Process Integration, Система дистанционного банковского обслуживания GEMINI IBSC, SAP Human Capital Management, Terrasoft XRM Bank и прочее.

На 31 декабря 2019 год балансовая стоимость зданий и земли составила бы 1 520 752 тысячи рублей (2018 год: 893 686 тысяч рублей), если бы активы учитывались по фактическим затратам за вычетом амортизации. Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Здания и земля по переоцененной стоимости за вычетом амортизации в консолидированном отчете о финансовом положении	2 872 277	2 293 874
Фонд переоценки земли и зданий, представленный в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	(1 228 156)	(1 262 206)
Отложенное налоговое обязательство по переоценке	(307 039)	(315 552)
Фонд переоценки земли и зданий выбывшим на отчетную дату	68 251	62 225
Отложенное налогообложение по переоценке земли и зданий выбывших на отчетную дату	17 063	15 556
Обесценение земли и зданий, ранее представленные в составе консолидированного отчета о прибыли и убытке	98 356	99 789
Здания и земля по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	1 520 752	893 686

12 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

До 31 декабря 2018 года аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания	Оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2 939	184 325	404	187 668
Поступления	-	12 777	-	12 777
Амортизационные отчисления	(367)	(55 669)	(135)	(56 171)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	2 572	141 433	269	144 274

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 19 404 тысячи рублей.

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в административные и прочие операционные расходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	37 855
Расходы по краткосрочной аренде	914

Итого денежный отток по аренде в 2019 году составил 101 507 тысяч рублей.

Договоры аренды не налагают каких-либо ограничительных условий, помимо права залога активов арендодателя, являющихся предметом аренды. Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам.

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

13 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	510 371	422 971
Поступления	943 257	28 529
Реализация	(3 456)	-
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	-	58 871
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	1 450 172	510 371

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря, либо в момент ее принятия на баланс Группы по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком.

Поступления в течение 2019 года включают имущество в сумме 843 340 тысяч рублей, полученное в качестве отступного от крупного заемщика Группы. Помимо инвестиционной недвижимости от данного заемщика были также получены прочие активы на общую сумму 542 133 тысячи рублей (см. Примечание 15). По результатам сделок остаток ссудной задолженности данного заемщика по состоянию на 31 декабря 2019 года был полностью погашен. Данное имущество в основном было представлено портовыми землями и причалами. Оно было передано в операционную аренду тем же заемщикам на срок от одного года до пяти лет с правом досрочного прекращения аренды по согласованию сторон. Общая сумма арендных платежей по договору сопоставима с процентными доходами по кредиту. Группа планирует реализовать данное имущество в срок от одного года до пяти лет. При принятии данного имущества на баланс Группы была произведена его оценка по справедливой стоимости независимыми квалифицированными фирмами оценщиков ООО «Лендрод-Эксперт» и Экспертное учреждение «Донэкспертиза» Союза «Торгово-промышленная палата Ростовской области».

По состоянию на 31 декабря 2019 года независимая оценка прочей инвестиционной недвижимости Группы не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2019 году.

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценка была проведена независимой фирмой оценщиков ООО «АФ «Центр-Аудит» (г. Ростов-на-Дону), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т. д. Для определения справедливой стоимости зданий и сооружений оценщик корректировал рыночную стоимость аналогов на величину накопленного износа объекта.

14 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	894 628	690 042
Торговая дебиторская задолженность АО "Птицефабрика Белокалитвинская"	112 369	-
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	91 818	116 843
Прочее	65 726	55 681
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(145 308)	(112 238)
Итого прочих финансовых активов	1 019 233	750 328

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус.

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	2019			2018		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Торговая дебиторская задолженность						
Остаток на 1 января	690 042	(74 271)	615 771	577 032	(22 425)	554 607
Вновь созданные или приобретенные	537 633	(16 350)	521 283	422 123	(2 792)	419 331
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(333 047)	6 769	(326 278)	(309 113)	3 055	(306 058)
Объединение бизнеса	112 369	(15 006)	97 363	-	-	-
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(7 297)	(7 297)	-	(52 109)	(52 109)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	(31 884)	(31 884)	-	(51 846)	(51 846)
Остаток на 31 декабря	1 006 997	(106 155)	900 842	690 042	(74 271)	615 771
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами						
Остаток на 1 января	116 843	(3 132)	113 711	104 537	(271)	104 226
Вновь созданные или приобретенные	105 409	(1 748)	103 661	48 724	(730)	47 994
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(130 434)	2 989	(127 445)	(36 418)	25	(36 393)
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(2 291)	(2 291)	-	(2 156)	(2 156)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	(1 050)	(1 050)	-	(2 861)	(2 861)
Остаток на 31 декабря	91 818	(4 182)	87 636	116 843	(3 132)	113 711

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

	2019			2018		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прочие финансовые активы						
Остаток на 1 января	55 681	(34 835)	20 846	53 135	(10 439)	42 696
Вновь созданные или приобретенные	37 132	(5 342)	31 790	11 146	(211)	10 935
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(27 087)	5 589	(21 498)	(8 600)	675	(7 925)
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(383)	(383)	-	(24 860)	(24 860)
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	(136)	(136)	-	(24 396)	(24 396)
Остаток на 31 декабря	65 726	(34 971)	30 755	55 681	(34 835)	20 846

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 34.

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	753 624	217 582
Биологические активы	288 136	-
Запасы	115 316	42 247
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	123 944	56 260
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	29 231	13 364
Расходы будущих периодов	25 355	29 290
Прочее	40 811	28 085
Итого прочих активов	1 376 417	386 828

Детальная информация по обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, поступившему на баланс Группы в течение 2019 года представлена в Примечание 13.

По состоянию на 31 декабря 2019 года запасы Группы включают в себя в том числе имущество на сумму 51 979 тысяч рублей. Данное имущество и биологические активы Группы были получены в результате сделки по объединению бизнеса с АО «Птицефабрика Белокалитвинская». Информация по объединению бизнеса представлена в Примечании 37.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и иные активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	204 051	200 960
- Срочные депозиты	69 347	112 698
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	15 994 897	16 338 748
- Срочные депозиты	2 742 102	2 591 920
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	7 770 847	9 337 418
- Срочные депозиты	72 661 818	66 656 448
Итого средства клиентов	99 443 062	95 238 192

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие компании.

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	80 432 665	80.9	75 993 866	79.8
Торговля	4 995 134	5.0	5 082 066	5.3
Сельское хозяйство	3 615 116	3.6	2 883 977	3.0
Строительство	1 738 842	1.7	2 426 623	2.5
Производство	1 795 565	1.8	2 045 905	2.1
Транспорт	1 100 923	1.1	1 163 754	1.2
Прочие	5 764 817	5.9	5 642 001	5.9
Итого средства клиентов	99 443 062	100.0	95 238 192	100.0

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 326 275 тысяч рублей или 2.3% от общей суммы средств клиентов (2018 год: 2 311 721 тысячу рублей или 2.4% от общей суммы средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 и 2019 годов. См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации	1 231 854	1 012 092
Векселя	883 367	313 004
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 115 221	1 325 096

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	CIN-01P03	CIN-01P04	CIN-01P05	CIN-01P06	CINBO-BO10
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	226 633	750 000	600 000	250 000	3 000 000
Дата первоначального размещения	Октябрь 2017	Апрель 2018	Сентябрь 2018	Ноябрь 2019	Май 2014
Срок погашения	Январь 2019	Октябрь 2021	Март 2022	Ноябрь 2020	Май 2019
Дата следующей оферты	-	Апрель 2020	Сентябрь 2020	Ноябрь 2020	-
на 31 декабря 2019 года					
Количество облигаций в обращении	-	656 059	412 075	250 000	-
-из них выкуплено дочерней компанией	-	-	-	911	-
Ставка купонного дохода, %	-	8.50	7.50	8.00	-
на 31 декабря 2018 года					
Количество облигаций в обращении	223 688	599 406	206 511	-	57 976
-из них выкуплено дочерней компанией	-	410	-	-	5 960
Ставка купонного дохода, %	9.80	8.25	8.25	-	8.25

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела выпущенные векселя, которые удерживал один контрагент (2018 год: один контрагент), остатки по операциям с которым составляли свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 756 272 тысячи рублей (2018 год: 231 805 тысяч рублей), или 85.6% (2018 год: 74.1%) от общей суммы выпущенных векселей.

12 ноября 2019 года Московская биржа включила в Сегмент зеленых облигаций Сектора устойчивого развития биржевые облигации банка «Центр-инвест» объемом 250 млн рублей (CIN-01P06). Это первый в России выпуск «зеленых» банковских облигаций.

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года. См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

18 Заемные средства от международных финансовых институтов

Ниже представлены основные условия по займам:

	Валюта	Ставка привлечения	Первоначальная дата получения	Погашение траншами до:	Остаток на 31 декабря 2019 года	Остаток на 31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Черноморский Банк Торговли и Развития (Греция)	Рубли	10.15%-10.56%	Июнь 2017	Декабрь 2021	996 882	1 090 301
ResponsAbility	Рубли	10.75%	Сентябрь 2019	Сентябрь 2020	988 591	-
Symbiotics SA	Рубли	9.5%-10.0%	Февраль 2019	Март 2022	626 552	-
Евразийский Банк Развития (ЕАБР)	Рубли	9.1%	Май 2018	Июль 2019	-	630 515
Итого заемных средств от международных финансовых институтов	-		-	-	2 612 025	1 720 816

Балансовая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. См. Примечание 34.

Географический анализ и анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по особым условиям, связанным с заёмными средствами от международных финансовых институтов представлена в Примечании 32.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резервы по обязательствам кредитного характера	32	118 580	112 854
Торговая кредиторская задолженность		53 068	6 374
Авансы полученные по договорам уступки прав требований		66 500	-
Предоплата, полученная по лизинговым контрактам		25 983	17 004
Отложенный доход по выпущенным гарантиям		13 895	19 113
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		1 063	24 687
Прочее		16 254	10 849
Итого прочие финансовые обязательства		295 343	190 881

Резерв по обязательствам кредитного характера включает резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и резерв по выданным финансовым гарантиям. Информация по обязательствам кредитного характера приведена в Примечании 32.

20 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Агентство по страхованию вкладов		140 543	120 014
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		125 877	104 153
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		33 557	32 437
Резервы по условным обязательствам	32	1 549	929
Прочее		24 951	9 871
Итого прочих обязательств		326 477	267 404

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам в течение 2019 года и 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2018
Резерв по условным обязательствам на 1 января	929	10 657
Отчисления в резерв под обязательства за год	7 618	(8 254)
Использование резерва в течение года	(6 998)	(1 474)
Резерв по условным обязательствам на 31 декабря	1 549	929

Резерв по условным обязательствам включает резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к претензиям заемщиков и лизингополучателей. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 32.

21 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении			Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
	Обыкно- венные акции	Привиле- гированные акции с номиналом 4 рубля	Привиле- гированные акции с номиналом 1 000 рублей				
На 1 января 2018 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
На 31 декабря 2018 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
На 31 декабря 2019 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 933 568 тысяч рублей (2018 год: 933 568 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2018 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2018 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты юридическим лицам	3 815 845	3 787 476
Ипотечные кредиты	3 496 838	3 156 926
Потребительские кредиты и автокредитование	2 491 818	3 059 268
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	621 786	612 776
Обесцененные кредиты	439 220	387 540
Финансовые доходы по лизинговым операциям	33 076	37 943
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	10 898 583	11 041 929
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные вклады и счета физических лиц	(4 705 264)	(4 638 476)
Заемные средства от международных финансовых институтов	(280 246)	(127 560)
Срочные депозиты юридических лиц	(148 346)	(130 383)
Текущие счета юридических лиц	(100 372)	(104 881)
Выпущенные облигации	(90 566)	(69 883)
Выпущенные векселя	(43 986)	(38 822)
Средства Центрального банка Российской Федерации	(34 575)	-
Обязательства по аренде	(19 404)	-
Итого процентных расходов	(5 422 759)	(5 110 005)
Чистая процентная маржа	5 475 824	5 931 924

23 Комиссионные доходы и расходы

	2019			
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Комиссионные доходы				
- Комиссия по расчетным операциям	108 654	727 582	-	836 236
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	220 257	351 925	-	572 182
- Комиссия по кассовым операциям	-	298 947	-	298 947
- Комиссия по выданным гарантиям	18	38 232	-	38 250
- Комиссия по валютным операциям	-	22 173	-	22 173
- Прочее	5 332	35 929	-	41 261
Итого комиссионные доходы	334 261	1 474 788	-	1 809 049
Комиссионные расходы				
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(364 602)	-	-	(364 602)
- Расчетные и валютные операции	-	(86 096)	-	(86 096)
- Комиссия за инкассацию	-	(46 099)	-	(46 099)
- Заверение и оценка залогов, регистрация ипотеки	(27 337)	(8 866)	-	(36 203)
- Комиссии по привлечению ресурсов	-	-	(1 322)	(1 322)
- Комиссия по гарантиям полученным	-	(760)	-	(760)
- Прочее	-	(92)	(2 304)	(2 396)
Итого комиссионные расходы	(391 939)	(141 913)	(3 626)	(537 478)
Чистый комиссионный доход	(57 678)	1 332 875	(3 626)	1 271 571
2018				
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Комиссионные доходы				
- Комиссия по расчетным операциям	111 683	472 399	-	584 082
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	203 660	294 747	-	498 407
- Комиссия по кассовым операциям	-	262 115	-	262 115
- Комиссия по выданным гарантиям	127	53 695	-	53 822
- Комиссия по валютным операциям	-	33 547	-	33 547
- Прочее	5 157	36 093	-	41 250
Итого комиссионные доходы	320 627	1 152 596	-	1 473 223
Комиссионные расходы				
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(290 235)	-	-	(290 235)
- Расчетные и валютные операции	-	(91 838)	-	(91 838)
- Комиссия за инкассацию	-	(51 890)	-	(51 890)
- Заверение и оценка залогов, регистрация ипотеки	(35 105)	(15 791)	-	(50 896)
- Комиссии по привлечению ресурсов	-	-	(1 289)	(1 289)
- Комиссия по гарантиям полученным	-	(2 351)	-	(2 351)
- Прочее	-	(969)	(3 431)	(4 400)
Итого комиссионные расходы	(325 340)	(162 839)	(4 720)	(492 899)
Чистый комиссионный доход	(4 713)	989 757	(4 720)	980 324

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Выручка от продаж сельскохозяйственной продукции	440 172	-
Прочее	38 663	68 515
Итого комиссионные доходы	478 835	68 515

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Расходы на заработную плату		1 782 928	1 777 593
Расходы, связанные с деятельностью АО "Птицефабрика Белокалитвинская"		447 043	-
Содержание и аренда помещений и оборудования		263 969	330 161
Консультационные и информационные услуги		236 688	165 882
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		145 672	129 282
Амортизация основных средств	11	169 223	123 301
Ремонт помещений и оборудования		64 834	71 801
Услуги связи, почтовые расходы		98 895	104 549
Амортизация нематериальных активов	11	69 998	30 922
Выплаты Совету директоров		65 113	67 730
Рекламные и маркетинговые услуги		33 388	31 753
Прочие расходы на содержание персонала		31 582	44 450
Страхование		23 577	22 955
Охрана		23 047	30 919
Бумага, бланки, канцтовары		22 634	25 094
Командировочные и представительские расходы		16 098	19 054
Содержание и ремонт автотранспорта		16 280	17 971
Прочее		61 808	119 254
Итого административные и прочие операционные расходы		3 572 777	3 112 671

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд в размере 282 498 тысяч рублей, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 105 020 тысяч рублей (2018 год.: 277 851 тысячу рублей и 104 423 тысячи рублей соответственно).

Расходы, связанные с деятельностью АО «Птицефабрика Белокалитвинская» включают себестоимость продаж сельскохозяйственной продукции в сумме 423 105 тысяч рублей и прочие расходы, связанные с хозяйственной деятельностью птицефабрики.

26 Налог на прибыль
(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	480 677	310 721
Отложенное налогообложение	52 542	81 399
Расходы по налогу на прибыль за год	533 219	392 120

26 Налог на прибыль (продолжение)
(б) Сверка сумм по налогу на прибыль и сумм прибыли или убытка, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2019 году, составляет 20% (2018 год: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Прибыль до налогообложения	2 326 726	1 924 692
Ожидаемые налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	465 345	384 938
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	67 874	7 182
Расходы по налогу на прибыль за год	533 219	392 120

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2018 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Объединение бизнеса	31 декабря 2019 года
Кредиты клиентам	69 771	(69 771)	-	-
Прочие активы и начисления	101 387	(46 746)	-	54 641
Прочие обязательства и начисления	34 991	2 650	-	37 641
Прочее	4 223	144 435	-	148 658
Общая сумма отложенного налогового актива	210 372	30 568	-	240 940
Кредиты клиентам	-	(64 860)	-	(64 860)
Основные средства	(301 854)	(6 350)	-	(308 204)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(54 686)	253	-	(54 433)
Прочее	(149 850)	(12 153)	(10 004)	(172 007)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(506 390)	(83 110)	(10 004)	(599 504)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	210 372	30 568	-	240 940
Чистое отложенное налоговое обязательство	(296 018)	(52 542)	(10 004)	(358 564)

26 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2018 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредствен- но на счета собственного капитала в связи с внедрением IFRS 9	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты клиентам	19 296	(55 455)	105 930	69 771
Прочие активы и начисления	127 852	(26 465)	-	101 387
Прочие обязательства и начисления	10 611	24 380	-	34 991
Прочее	3 843	380	-	4 223
Общая сумма отложенного налогового актива	161 602	(57 160)	105 930	210 372
Основные средства	(298 602)	(3 252)	-	(301 854)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(57 106)	2 420	-	(54 686)
Прочее	(126 443)	(23 407)	-	(149 850)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(482 151)	(24 239)	-	(506 390)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	161 602	(57 160)	105 930	210 372
Чистое отложенное налоговое обязательство	(320 549)	(81 399)	105 930	(296 018)

Основная часть чистого отложенного налогового актива ожидается к урегулированию в срок более 12 месяцев, либо не имеет определенного срока.

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

27 Дивиденды

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	По обыкновенным акциям	По приви- легированным акциям	По обыкновенным акциям	По приви- легированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды, объявленные в течение периода	603 641	18 099	603 641	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(603 641)	(18 069)	(603 641)	(18 087)
Прочие движения	-	30	-	12

В июне 2019 года Банк объявил дивиденды за 2018 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2018 год была произведена в августе 2019 года.

В июне 2018 года Банк объявил дивиденды за 2017 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2017 год была произведена в июле 2018 года.

27 Дивиденды (продолжение)

Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами. Не востребованные в течение трех лет дивиденды возвращаются на нераспределенную прибыль.

28 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

	Выпущенные облигации	Обязательства по финансовой деятельности Заемные средства от международных финансовых институтов	Обязательства по аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2018 года	589 652	996 297	-	1 585 949
Движение денежных средств	420 257	700 000	-	1 120 257
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	2 183	24 519	-	26 702
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2018 года	1 012 092	1 720 816	-	2 732 908
Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	-	-	187 668	187 668
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 года	1 012 092	1 720 816	187 668	2 920 576
Движение денежных средств	236 521	875 500	(36 729)	1 075 292
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(16 759)	15 709	-	(1 050)
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 года	1 231 854	2 612 025	150 939	3 994 818

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам рисков: кредитный риск (включая кредитный риск операций на межбанковском рынке, кредитный риск операций с ценными бумагами и кредитный риск розничного и корпоративного сектора), рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также процентный риск), риск ликвидности, операционный риск (включая правовой риск, а также инновационные и проектные риски), риск концентрации источников доходов, риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риски, макроэкономические и политические риски (включая региональный риск, отраслевой риск банковского сектора, страновой риск банка и глобальные риски мировой экономики) и риск ключевой персоны (key man risk).

Управление рисками Банка рассматривается как комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;
- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур;
- совершенствование бизнес-процессов и процедур совершения операций, оценки и принятия рисков.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в сентябре 2019 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- взвешенное принятие банком рисков с учетом их соответствия риск – аппетиту банка и прибыльности бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности с предпочтением ипотечного кредитования населения и субъектов малого и среднего бизнеса, работающих в реальных секторах экономики;
- минимизация и регулярная переоценка рыночных рисков активов;
- активное управление рисками и учет их взаимосвязанности при выработке управленческих решения;
- адекватное управление капиталом и резервами.

Кредитный риск. В силу используемой бизнес-модели, кредитный риск для Банка является основным для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- ориентация на построение долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли;
- комплексное использование системы обеспечительных мер по предоставляемым кредитам, включая адекватно оцениваемое залоговое и иное обеспечение;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски, а также использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- управление кредитным риском посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов ссудной задолженности в случае необходимости;

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- разработка и постоянное совершенствование методик анализа заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальным органом (Структурой кредитных комитетов);
- повышение качества кредитного портфеля и минимизация рисков принимаемых коллегиальными органами решений через многоуровневую систему кредитных комитетов Банка;
- организация эффективной работы по регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения, профилактике и взысканию просроченной задолженности.
- профилактика проблемной задолженности путем индивидуальной работы с клиентами, имеющим признаки проблемности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2018 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2018 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2018 год: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2018 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2018 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно.

Уполномоченные лица банка принимают единоличные решения по сделкам клиентов юридических и физических лиц по стандартным программам кредитования. Распоряжением Председателя Правления Банка утверждается список указанных лиц и персональных лимитов для каждого лица, который не превышает 3 миллиона рублей (2018 год: не превышает 3 миллиона рублей).

Кредитные заявки от клиентов обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Работа с проблемными/просроченными кредитами включает в себя комплекс мер по профилактике, мониторингу и взысканию задолженности.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т.п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить

условия договора. Группа применяет в отношении условных обязательств подходы, аналогичные действующим в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Количество дней просрочки	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Превосходный уровень	до 5	AAA – BB+	0.0%-1%
Хороший уровень	6 – 30	BB+ – B+	1%-21%
Удовлетворительный уровень	31 – 60	B, B-	21%-51%
Требуется специального мониторинга	61 – 90	CCC+ – CC-	51%-99.9%
Дефолт	свыше 90	C, D-I, D-II	100%

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

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требуется специального мониторинга* – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Дефолт* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Группа использует систему оценки кредитного риска, основанную на модели: в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты физическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются кредитным отделом и обновляются в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Ожидаемый кредитный убыток по ссуде не может быть меньше, чем определенный в п. 285 Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II).

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

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Группы, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок.

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

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода

Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и в среднем составляет 1 год.

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

Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОЦИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания.

Финансовые активы с низким кредитным риском (Стадия 1) – это активы, кредиты с отсутствием признаков значительного увеличения кредитного риска, в т. ч. имеющие инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, в общем случае, не опровергается.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) (Стадия 2) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько количественных, качественных или ограничительных критериев, наиболее существенными из которых являются:

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа от 31 до 90 дней за исключением обоснованных оснований полагать, что данная просрочка не является значительным увеличением кредитного риска по ссуде;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска в связи с ухудшением финансового положения, возможных реорганизаций, ухудшения ситуации в отрасли заемщика и т. п.
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к ссудам SICR;

Для кредитов физическим лицам:

- кредиты с просроченными платежами от 31 до 90 дней включительно;
- заемщик отнесен к 4-й категории на портфельной основе, а также к 3-й категории на индивидуальной основе с резервом более 30% согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- неоднократное нарушение графика платежей за прошедшие три месяца с общей продолжительностью просроченной задолженности 21 и более дней.

При наличии обоснованных оснований полагать, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент подлежит отнесению к стадии 1. При мониторинге активов, переведенных в стадии 2, Группа в т. ч. осуществляет мониторинг критериев, послуживших причиной перехода с целью отслеживания их сохранения или изменения.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для кредитов юридическим лицам и кредитов физическим, оцениваемым по амортизированной стоимости, значительное увеличение кредитного риска оценивается посредством мониторинга указанных ниже критериев.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дефолтные и обесцененные активы (стадия 3) – это активы, к которым возможно применение критериев, свидетельствующих о фактической/потенциальной просроченной задолженности более 90 дней, наиболее существенными из которых являются:

Для заемщиков – физических лиц:

- кредиты с просроченной задолженностью по любому виду платежей (основной долг и (или) проценты) свыше 90 дней;
- смерть заемщика;
- неплатежеспособность заемщика;
- наличие у заемщика других обесцененных кредитов;
- банкротство заемщика;
- заемщик отнесен к 5-й категории, а также к 4-й категории на индивидуальной основе согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- существенное изменение первоначальных условий договора, приведшее к улучшению условий для заемщика до «нерыночного уровня».

Для заемщиков – юридических лиц:

- наличие просроченной задолженности длительностью более 90 дней;
- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком, вероятным результатом которых могут явиться его несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность;
- присвоение заемщику российским или международным рейтинговым агентством рейтинга дефолтного уровня;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к дефолтным.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет ни одному из критериев дефолта на отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

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

Группа использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на групповой (портфельной) основе: в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта).

Группа проводит оценку на индивидуальной основе индивидуально значимых кредитов, совокупная задолженность которых по всем видам финансовых активов, а также обязательств кредитного характера составляет пять и более процентов величины собственного капитала Группы на дату, предшествующую дате оценки.

Для всех прочих финансовых активов Группа проводит оценку на портфельной основе. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, отраслевой сегмент, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода с учетом эффективной процентной ставки. Группа определяет как минимум два возможных варианта для каждого кредита, один из которых исходит из предположения о негативном развитии событий, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка основывается на имеющейся информации об ожидаемых потоках доходов и расходов, а также экспертных суждениях опытных сотрудников подразделения кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактически понесенными убытками.

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

Кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе по двум основным признакам однородности вид кредита (Ипотечные кредиты, Автокредитование, Потребительские кредиты, Пластиковые карты) и стадия обесценения.

Кредиты юридическим лицам оцениваются на портфельной основе по стадиям обесценения и наличию обеспечения. Кредиты, относящиеся к Стадиям 1 и 2 сегментируются дополнительно по отраслевой принадлежности; кредиты, относящиеся к Стадии 3 сегментируются по длительности просроченной задолженности.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, учитывая данные о дефолтах и потерях за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали с учетом текущей фазы экономического цикла и иной доступной информации.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении с учетом временной стоимости денег.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам. Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (ExOff). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для кредитов юридических и физических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации и внесения на ее основании поправок в статистические и экспертные модели. Влияние прогнозных данных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются на ежегодной основе за исключением появления существенных внешних событий, требующих внесения корректировок в оценку, и содержат наилучшую оценку экономической ситуации на прогнозный год. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В дополнение к базовому экономическому сценарию Группа также оценивает другие возможные сценарии. Рассматриваются только обоснованно-возможные, а не любые возможные сценарии. Их количество устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Для каждого сценария определяется коэффициент ожидания, отражающий отклонение ожидаемого уровня дефолта от статистически определенного. Группа определяет один из сценариев как основной и использует значение коэффициента ожидания для данного сценария для внесения корректировок в уровень вероятности дефолта, который будет использоваться в расчетах. В случае выявления различного влияния ожидаемых макроэкономических изменений на различные отрасли и, как следствие, на различные портфели, устанавливается отдельное значение коэффициента ожидания для отдельных отраслей.

Итоговый ожидаемый кредитный убыток корректируется в большую либо меньшую сторону с учетом вышеуказанного влияния.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

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

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на регулярной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска на 31 декабря 2019 года составила 4 778 тысяч рублей при лимите 1 866 271 тысяча рублей (2018 год: 6 805 тысяч рублей при лимите 1 773 307 тысячи рублей).

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Величина 10-ти дневного валютного VaR на 31 декабря 2019 года составила 1 593 тысяч рублей (2018 год: 2 268 тысяч рублей).

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной консолидированной финансовой отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Российские рубли	109 497 853	(101 847 853)	-	7 650 000	103 719 579	(94 814 679)	438 774	9 343 674
Доллары США	2 123 696	(2 026 973)	-	96 723	2 937 653	(2 400 087)	(459 316)	78 250
Евро	705 776	(718 696)	-	(12 920)	1 226 277	(1 240 901)	21 460	6 836
Прочее	64 951	(23 068)	-	41 883	47 503	(19 318)	2 562	30 747
Итого	112 392 276	(104 616 590)	-	7 775 686	107 931 012	(98 474 985)	3 480	9 459 507

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 11% (2018 год: 21%)	8 512	8 512	13 146	13 146
Ослабление доллара США на 11% (2018 год: 21%)	(8 512)	(8 512)	(13 146)	(13 146)
Укрепление евро на 13% (2018 год: 15%)	(1 344)	(1 344)	820	820
Ослабление евро на 13% (2018 год: 15%)	1 344	1 344	(820)	(820)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

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

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непро- центные активы	Итого
31 декабря 2019 года							
Итого финансовых активов	31 186 334	5 616 784	5 326 895	13 636 172	56 620 075	6 016	112 392 276
Итого финансовых обязательств	(26 151 462)	(4 649 327)	(8 298 422)	(3 939 037)	(61 578 342)	-	(104 616 590)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	5 034 872	967 457	(2 971 527)	9 697 135	(4 958 267)	6 016	7 775 686
31 декабря 2018 года							
Итого финансовых активов	22 828 119	6 281 599	5 093 247	15 940 995	57 784 535	5 997	107 934 492
Итого финансовых обязательств	(30 801 107)	(9 748 610)	(18 970 846)	(6 706 546)	(32 247 876)	-	(98 474 985)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	(7 972 988)	(3 467 011)	(13 877 599)	9 234 449	25 536 659	5 997	9 459 507

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2018 год: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 107 303 тысячи рублей (2018 год: при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов – на 533 594 тысячи рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(% в год)	2019				2018			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Средства в других банках								
- Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	6.0	-	-	-	7.6	-	-	-
Кредиты клиентам:								
- Корпоративные кредиты	8.1	4.0	-	-	10.9	4.0	-	-
- Кредиты МСБ	11.9	-	-	-	12.3	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12.8	4.0	-	-	13.6	4.0	-	-
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	12.6	-	-	-	12.9	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	9.9	12.4	-	-	10.3	12.4	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	19.0	-	-	-	19.0	-	-	-
Обязательства								
Средства клиентов								
- Текущие счета юридических лиц	0.9	-	-	-	0.8	-	-	-
- Вклады до востребования физических лиц	0.2	-	-	-	0.2	0.1	0.1	0.1
- Срочные депозиты юридических лиц	4.9	-	-	-	5.7	1.5	-	-
- Срочные вклады физических лиц	7.0	1.7	-	0.1	6.7	1.4	0.1	0.1
Выпущенные векселя	6.6	-	-	-	6.8	-	-	-
Выпущенные облигации	7.8	-	-	-	8.4	-	-	-
Обязательства по аренде	10.0	-	-	-				
Кредиты от международных финансовых институтов	10.3	-	-	-	9.8	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 254 829	673 389	124 277	-	11 052 495
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	763 172	-	-	-	763 172
Средства в других банках	14 502 371	-	-	-	14 502 371
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	84 586 715	-	468 219	71	85 055 005
Прочие финансовые активы	1 019 233	-	-	-	1 019 233
Итого финансовых активов	111 126 320	673 389	592 496	71	112 392 276
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	99 289 164	3 578	91 274	59 046	99 443 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 115 221	-	-	-	2 115 221
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	2 612 025	-	2 612 025
Прочие финансовые обязательства	295 343	-	-	-	295 343
Обязательства по аренде	150 939	-	-	-	150 939
Итого финансовых обязательств	101 850 667	3 578	2 703 299	59 046	104 616 590
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	9 275 653	669 811	(2 110 803)	(58 975)	7 775 686
Обязательства кредитного характера (Примечание 32)	8 847 370	-	-	-	8 847 370

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 437 961	71 951	197 713	4 390	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	740 650	-	-	-	740 650
Средства в других банках	9 708 809	-	-	-	9 708 809
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	87 330 388	-	691 655	647	88 022 690
Прочие финансовые активы	750 328	-	-	-	750 328
Итого финансовых активов	106 968 136	71 951	889 368	5 037	107 934 492
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	95 096 549	1 370	64 518	75 755	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 325 096	-	-	-	1 325 096
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	1 090 301	630 515	1 720 816
Прочие финансовые обязательства	190 881	-	-	-	190 881
Итого финансовых обязательств	96 612 526	1 370	1 154 819	706 270	98 474 985
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	10 355 610	70 581	(265 451)	(701 233)	9 459 507
Обязательства кредитного характера (Примечание 32)	8 866 368	-	-	-	8 866 368

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 8.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по аудиту и контролю соответствия при Совете директоров, контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами на регулярной основе и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 172.4% (2018 года: 113.1%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 472.2% (2018 года: 196.8%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 55.3% (2018 года: 58.3%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства клиентов	25 534 380	2 273 666	7 849 099	4 144 875	68 243 174	108 045 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	537 391	274 449	71 918	188 977	1 228 170	2 300 905
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	51 497	410 109	1 164 501	1 051 399	2 677 506
Прочие обязательства кредитного характера	165 631	1 242 597	1 402 839	4 121 699	1 947 361	8 880 127
Прочие финансовые обязательства	147 620	18 679	20 358	82 504	25 102	294 263
Обязательства по аренде	42 316	-	-	57	108 566	150 939
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	26 427 338	3 860 888	9 754 323	9 702 613	72 603 772	122 348 934

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Информация по условным обязательствам представлена в Примечании 32.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства клиентов	30 510 579	9 478 308	17 626 663	6 151 879	31 832 514	95 599 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	760 068	66 480	227 196	36 419	-	1 090 163
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	2 640	670 518	549 684	660 733	1 883 575
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	518 189	-	-	-	-	518 189
Прочие обязательства кредитного характера	297 801	1 605 783	1 428 124	3 318 780	2 215 879	8 866 367
Прочие финансовые обязательства	55 946	12 259	3 475	72 569	27 519	171 768
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	32 142 583	11 165 470	19 955 976	10 129 331	34 736 645	108 130 005

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	11 052 495	-	-	-	-	-	-	11 052 495
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	763 172	-	-	-	-	-	-	763 172
Средства в других банках	14 502 371	-	-	-	-	-	-	14 502 371
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 761 780	4 190 253	4 968 758	13 491 682	33 855 116	26 787 416	-	85 055 005
Прочие финансовые активы	778 484	157 676	2 652	-	74 405	-	6 016	1 019 233
Итого активов	28 858 302	4 347 929	4 971 410	13 491 682	33 929 521	26 787 416	6 016	112 392 276
Обязательства								
Средства клиентов	2 125 476	1 946 423	7 352 195	3 274 273	84 744 695	-	-	99 443 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	534 949	271 517	726 552	582 203	-	-	-	2 115 221
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	51 496	399 317	1 160 942	1 000 270	-	-	2 612 025
Прочие финансовые обязательства	147 620	18 679	20 358	82 504	25 102	1 080	-	295 343
Обязательства по аренде	42 316	-	-	57	99 875	8 691	-	150 939
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 850 361	2 288 115	8 498 422	5 099 979	85 869 942	9 771	-	104 616 590
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года	26 007 941	2 059 814	(3 527 012)	8 391 703	(51 940 421)	26 777 645	6 016	7 775 686
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	26 007 941	28 067 755	24 540 743	32 932 446	(19 007 975)	7 769 670	7 775 686	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет дальнейшего привлечения средств клиентов. Также у Банка имеются открытые кредитные линии в Банке России которые могут быть использованы при возникновении необходимости.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 712 015	-	-	-	-	-	-	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	740 650	-	-	-	-	-	-	740 650
Средства в других банках	9 708 809	-	-	-	-	-	-	9 708 809
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 747 595	4 324 415	4 766 415	14 368 776	38 022 587	24 792 902	-	88 022 690
Прочие финансовые активы	495 509	217 482	3 244	-	28 096	-	5 997	750 328
Итого активов	21 404 578	4 541 897	4 769 659	14 368 776	38 050 683	24 792 902	5 997	107 934 492
Обязательства								
Средства клиентов	269 277	9 436 100	17 573 620	6 108 631	61 850 564	-	-	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 009	297 451	767 510	10 126	-	-	-	1 325 096
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	2 640	624 356	508 528	585 292	-	-	1 720 816
Прочие финансовые обязательства	56 120	15 059	5 359	76 622	37 721	-	-	190 881
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	575 406	9 751 250	18 970 845	6 703 907	62 473 577	-	-	98 474 985
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2018 года	20 829 172	(5 209 353)	(14 201 186)	7 664 869	(24 422 894)	24 792 902	5 997	9 459 507
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	20 829 172	15 619 819	1 418 633	9 083 502	(15 339 392)	9 453 510	9 459 507	

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также несовпадения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенный разрыв ликвидности, диверсификация пассивов по количеству и типу кредиторов, опыт предыдущих периодов и динамика пассивов в 2019 и 2018 годах, указывают на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Операционный риск. Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- непрерывный сбор и анализ информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

В Банке внедрены и эффективно функционируют системы выявления и предотвращения мошеннических операций по пластиковым картам и операций в системах дистанционного банковского обслуживания. Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO и утвержденной Советом Директоров. В банке введен в действие и применяется Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации». Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств. Дебиторская задолженность по сделкам репо подлежит взаимозачету с обязательствами по договорам продажи и обратного выкупа в случае неисполнения договорных обязательств.

30 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Банка.

30 Сегментный анализ (продолжение)**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

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

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- (ii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iii) резервы под кредитные убытки отражаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и пояснениями, выпущенными ЦБ РФ, и могут отличаться от позиций, отраженных в отчетности по МСФО;
- (iv) комиссионные доходы по операциям кредитования и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (v) доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- (vi) ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство	Розничные операции	Итого
2019				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 035 865	621 786	71 595	10 729 246
Комиссионные и прочие операционные доходы	378 146	1 327 853	862 245	2 568 244
Итого доходов	10 414 011	1 949 639	933 840	13 297 490
Процентные расходы	-	(692 153)	(4 804 404)	(5 496 557)
Резерв под обесценение	73 379	17 932	(30 477)	60 834
Комиссионные и прочие расходы	(520 918)	(101 673)	(365 841)	(988 432)
Результаты сегмента	9 966 472	1 173 745	(4 266 882)	6 873 335
Суммарные активы сегмента	86 602 374	15 962 200	-	102 564 574
Суммарные обязательства сегмента	-	(17 018 533)	(87 295 707)	(104 314 240)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство	Розничные операции	Итого
2018				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 204 991	612 775	84 977	10 902 743
Комиссионные и прочие операционные доходы	434 488	818 581	802 370	2 055 439
Итого доходов	10 639 479	1 431 356	887 347	12 958 182
Процентные расходы	-	(471 202)	(4 725 175)	(5 196 377)
Резерв под обесценение	(1 687 888)	11 570	(924)	(1 677 242)
Комиссионные и прочие расходы	(138 622)	(106 979)	(312 409)	(558 010)
Результаты сегмента	8 812 969	864 745	(4 151 161)	5 526 553
Суммарные активы сегмента	86 461 001	9 896 947	-	96 357 948
Суммарные обязательства сегмента	-	(16 691 219)	(81 036 427)	(97 727 646)

30 Сегментный анализ (продолжение)
(д) Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Итого доходы отчетных сегментов	13 297 490	12 958 182
Применение метода эффективной процентной ставки	-	(16 032)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов	-	14 155
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	(10 128)	(178 841)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	66 895	(109 003)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(50 632)	54 911
Эффект консолидации	7 499	7 049
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	329 830	-
Прочее	(5 180)	(99 111)
Итого консолидированных доходов	13 635 774	12 631 310

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, иностранной валютой, от переуступки, погашение задолженности, ранее списанной с баланса и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Итого результат отчетных сегментов	6 873 335	5 526 553
Административные расходы	(3 741 319)	(3 835 803)
Применение метода эффективной процентной ставки	-	(107 874)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов и обязательств	(3 391)	19 610
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	(9 740)	(149 442)
Пересчет резерва под обесценение	(893 565)	530 974
Эффект консолидации	1 914	(13 718)
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	(1 115)	-
События после отчетной даты (СПОД)	(163 651)	(102 112)
Пересчет амортизации	26 250	35 924
Прочее	238 008	20 580
Прибыль до налогообложения	2 326 726	1 924 692

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Итого активов отчетных сегментов	102 564 574	96 357 948
Нераспределенные активы	18 119 151	14 182 933
Пересчет резерва под обесценение	46 671	635 625
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	-	1 146 165
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(25 469)	(246 777)
Корректировка по финансовому лизингу	(7 710)	(23 344)
Эффект консолидации	215 945	241 337
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	(1 327 113)	-
Прочее	(65 069)	(127 834)
Итого консолидированных активов	119 520 980	112 166 053
Итого обязательств отчетных сегментов	104 314 240	97 727 646
Нераспределенные обязательства	1 154 770	1 482 233
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(15 898)	(15 215)
Эффект консолидации	(151 234)	(156 257)
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	(197)	-
Итого консолидированных обязательств	105 301 681	99 038 407

30 Сегментный анализ (продолжение)

К нераспределенным активам отнесены денежные средства, основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость и прочие активы, к нераспределенным обязательствам – прочие обязательства.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 23 («Комиссионные доходы и расходы»).

(з) Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	9 682 312	8 460 303
Объединение бизнеса	(96 256)	-
Итого капитала 1-го уровня	12 991 193	11 865 440
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки земли и зданий	1 228 156	1 262 206
Итого капитала 2-го уровня	1 228 156	1 262 206
Итого капитала	14 219 349	13 127 646

По состоянию на 31 декабря 2019 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базель I, составляет 18.4% (2018 год: 16.7%).

Руководство Банка считает, что в течение 2019 и 2018 годов Группа и Банк соблюдали все нормативные требования к уровню капитала. Информация о соблюдении особых условий, связанных с заёмными средствами, представлена в Примечании 32.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 1 549 тысяч рублей (2018 год: 929 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме. См. Примечание 20.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 27 487 тысяч рублей (2018 год: 13 744 тысячи рублей). Эти налоговые риски в основном относятся к потенциальному доначислению налога на прибыль с доходов иностранных организаций, который Банк должен удерживать как налоговый агент при перечислении процентных выплат в пользу банков-нерезидентов по процентным займам, полученным в предыдущих периодах (Примечания 18).

Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Будущие оттоки денежных средств относятся к договорам аренды на 31 декабря 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствуют долгосрочная аренда земельных участков, арендные платежи по которым зависят от кадастровой стоимости, аренда зданий с ежедневной индексацией арендной платы на основе Индекса потребительских цен, а также аренда зданий с опционом на продление. Таким образом, у Группы отсутствуют будущие оттоки денежных средств, не отраженные в обязательствах по аренде, на 31 декабря 2019 года.

32 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 29.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности:				
- юридическим лицам	5 873 171	470	27 520	5 901 161
- физическим лицам	1 511 113	-	37	1 511 150
Финансовые гарантии выданные	1 435 059	-	-	1 435 059
Непризнанная валовая стоимость	8 819 343	470	27 557	8 847 370
Резерв по обязательствам кредитного характера	(104 393)	(13)	(14 174)	(118 580)

32 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности:				
- юридическим лицам	5 315 591	36 773	23 619	5 375 983
- физическим лицам	1 748 289	-	-	1 748 289
Финансовые гарантии выданные	1 742 096	-	-	1 742 096
Непризнанная валовая стоимость	8 805 976	36 773	23 619	8 866 368
Резерв по обязательствам кредитного характера	(103 195)	(2 770)	(6 889)	(112 854)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности юридическим лицам				
- Превосходный уровень	2 755 217	-	-	2 755 217
- Хороший уровень	3 117 954	470	-	3 118 424
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специальный мониторинг	-	-	27 520	27 520
Валовая балансовая стоимость	5 873 171	470	27 520	5 901 161
Оценочный резерв под кредитные убытки	(50 651)	(13)	(14 174)	(64 838)
Балансовая стоимость	5 822 520	457	13 346	5 836 323

32 Условные обязательства (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности физическим лицам				
- Превосходный уровень	31 018	-	-	31 018
- Хороший уровень	1 480 095	-	-	1 480 095
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	-	37	37
Валовая балансовая стоимость	1 511 113	-	37	1 511 150
Оценочный резерв под кредитные убытки	(50 310)	-	-	(50 310)
Балансовая стоимость	1 460 803	-	37	1 460 840

По состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые гарантии выданные, отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) итого в сумме 1 435 059 тысяч рублей, в том числе: в сумме 962 481 тысячу рублей с уровнем «превосходный» и в сумме 472 578 тысяч рублей с уровнем «хороший». Оценочный резерв по кредитным убыткам по финансовым гарантиям выданным по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 3 432 тысячи рублей.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности юридическим лицам				
- Превосходный уровень	2 611 545	-	-	2 611 545
- Хороший уровень	2 704 046	27 423	-	2 731 469
- Удовлетворительный уровень	-	9 346	-	9 346
- Требуется специального мониторинга	-	4	23 619	23 623
Валовая балансовая стоимость	5 315 591	36 773	23 619	5 375 983
Оценочный резерв под кредитные убытки	(46 150)	(2 770)	(6 889)	(55 809)
Балансовая стоимость	5 269 441	34 003	16 730	5 320 174

32 Условные обязательства (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности физическим лицам				
- Превосходный уровень	93 258	-	-	93 258
- Хороший уровень	1 655 031	-	-	1 655 031
Валовая балансовая стоимость	1 748 289	-	-	1 748 289
Оценочный резерв под кредитные убытки	(52 388)	-	-	(52 388)
Балансовая стоимость	1 695 901	-	-	1 695 901

По состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые гарантии выданные, отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) итого в сумме 1 742 096 тысяч рублей, в том числе: в сумме 1 243 969 тысяч рублей с уровнем «превосходный» и в сумме 498 127 тысяч рублей с уровнем «хороший». Оценочный резерв по кредитные убытки по финансовым гарантиям выданным по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 4 657 тысяч рублей.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 29.

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 14 537 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 19 113 тысячи рублей).

Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2019 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 106 478 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 119 489 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 763 172 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 740 650 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

33 Валютные контракты спот

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

33 Валютные контракты спот (продолжение)

	2019		2018	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	12 056	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(462 660)	(8 711)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	26 726
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(5 266)	-
- Дебиторская задолженность в китайских юанях, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	2 562
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	471 631	8 695
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(12 036)	(29 516)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	-	-	3 725	(244)

Валютные контракты спот, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Контракты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость валютных контрактов спот может существенно изменяться с течением времени.

34 Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

34 Справедливая стоимость (продолжение)
(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Прочие финансовые активы								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 016	6 016	-	-	5 997	5 997
- Сделки СПОТ	-	-	-	-	-	3 481	-	3 481
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	1 450 172	1 450 172	-	-	510 371	510 371
- Здания и земля (Примечание 4)	-	-	2 872 277	2 872 277	-	-	2 293 874	2 293 874
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	4 328 465	4 328 465	-	3 481	2 810 242	2 813 723

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2018 год: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

34 Справедливая стоимость (продолжение)
(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11 052 495	-	-	11 052 495
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	763 172	-	763 172
Средства в других банках	-	14 502 371	-	14 502 371
Кредиты клиентам	-	-	86 398 260	84 861 226
- Кредиты юридическим лицам	-	-	31 874 409	32 084 028
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	17 554 414	17 317 729
- Ипотечные кредиты	-	-	36 969 437	35 459 469
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	209 473	193 779
Прочие финансовые активы	-	-	1 013 217	1 013 217
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	292 096	292 096
ИТОГО				
	11 052 495	15 265 543	87 913 046	112 678 356

	31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8 712 015	-	-	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	740 650	-	740 650
Средства в других банках	-	9 708 809	-	9 708 809
Кредиты клиентам	-	-	88 211 738	87 852 471
- Кредиты юридическим лицам	-	-	35 018 304	35 176 346
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	19 347 494	19 114 551
- Ипотечные кредиты	-	-	33 845 940	33 561 574
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу			169 524	170 219
Прочие финансовые активы	-	-	740 850	740 850
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	293 363	293 363
ИТОГО	8 7112 015	10 449 459	89 415 475	108 218 377

34 Справедливая стоимость (продолжение)
(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 декабря 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	99 443 062	-	99 443 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 115 221	2 115 221
- Векселя	-	-	883 367	883 367
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	1 231 854	1 231 854
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	2 612 025	-	2 612 025
Прочие финансовые обязательства	-	-	295 343	295 343
ИТОГО	-	102 055 087	2 410 564	104 465 651

	31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	95 238 192	-	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 325 096	1 325 096
- <i>Векселя</i>	-	-	313 004	313 004
- <i>Облигации, выпущенные на внутреннем рынке</i>	-	-	1 012 092	1 012 092
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	1 720 816	-	1 720 816
Прочие финансовые обязательства	-	-	190 881	190 881
ИТОГО	-	96 959 008	1 515 977	98 474 985

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Рубли		
<i>Кредиты клиентам</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	10.7 – 12.2%	10.1 – 12.2%
Корпоративные кредиты	8.8 – 10.6%	9.6 – 11.4%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12.1 – 12.3%	12.8 – 13.0%
Кредиты физическим лицам – автокредиты	11.1 – 12.5%	10.7 – 13.8%
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8.9 – 9.1%	8.9 – 9.2%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	15.7 - 19.1%	15.7-19.1%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	2.0 – 8.5%	2.0 – 8.0%
Срочные депозиты предприятий	2.0 – 8.3%	3.0 – 7.0%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	9.5-10.8%	8.8-10.6%

34 Справедливая стоимость (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Валюта		
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	4.0%	4.0%
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	4.0%	4.0%
Ипотечные кредиты	4.0%	4.0%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	0.1 – 3.0%	0.1-2.0%

Текущие ставки по обязательствам Группы приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке качества кредита.

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года все финансовые активы относились к категории «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», за исключением валютных контрактов спот и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

36 Операции со связанными сторонами

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2019 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	98 433	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.0%-13.5%)	-	-	5 801
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% – 7.25%)		15 118	104 966
Заемные средства от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка 9.5%)	988 591	-	-
Выпущенные облигации (ставка купона: 7.5%-8.5%)	-	-	37 869

	2019		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	297 000	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	65 000	-

	31 декабря 2018 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	191 989	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9.5% – 13.5%)	-	24 153	4 000
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% – 8.3%)	-	7 616	65 209
Выпущенные облигации (ставка купона: 8.25% – 9.8%)	-	-	29 325

	2018		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	40 000	3 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	170 000	8 915

	2019		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	1 502	737
Процентные расходы	(59 664)	(697)	(7 653)
Комиссионные доходы	-	1 335	31
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	1 453

	2018		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	6 616	469
Процентные расходы	(164)	-	(4 864)
Комиссионные доходы	-	1 559	26
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(6 014)

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов основными акционерами Банка являлись:

Акционер	2019 год		2018 год	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	17.82	19.74	17.82	19.74
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	14.57	16.14	14.57	16.14
Высоков Василий Васильевич	11.10	12.30	11.10	12.30
Высокова Татьяна Николаевна	10.96	12.13	10.96	12.13
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	9.05	10.03	9.05	10.03
Erste банк	9.09	9.01	9.09	9.01
Фонды Firebird	8.22	9.11	8.22	9.11
Rekha Holdings Limited	6.77	7.49	6.77	7.49

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения членам Правления и Совета Директоров:

	2019		2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	26 924	-	25 387	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	61 019	-	59 512	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	13 560	52 039	9 691	37 565
Итого	101 503	52 039	94 590	37 565

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате через 3 года после их начисления при условии выполнения сотрудниками поставленных задач. Начисленное по состоянию на 31 декабря 2019 года обязательство подлежит выплате в 2020, 2021 и 2022 годах.

Выплаты ключевому персоналу дочерних компаний за 2019 год составили 2 031 тысяча рублей (2018 год: 1 585 тысяч рублей).

В 2019 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2018 год: 7 человек). В состав Правления Группы на конец 2019 года входило 5 человек (2018 год: 5 человек).

37 Объединение бизнеса

9 апреля 2019 года Банком по соглашению о предоставлении отступного в счет погашения кредита Банка были получены акции «АО Птицефабрика Белокалитвинская» на сумму 378 тысяч рублей. В результате доля Группы в новой дочерней компании составила 88.28%.

Справедливая стоимость новых выпущенных акций приобретателя была определена на основе профессиональной оценки независимого оценщика на основе модели дисконтированных денежных потоков на конец операционного дня на дату приобретения.

В таблице ниже указана стоимость идентифицируемых активов и обязательств АО «Птицефабрика Белокалитвинская» на дату приобретения.

37 Объединение бизнеса (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	170
Основные средства	833 599
Прочие финансовые активы	33 907
Прочие активы	359 600
Отложенное налоговое обязательство	(10 004)
Прочие обязательства	(10 530)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации	1 206 742
Сумма кредитов Банка за вычетом созданного резерва	1 141 772
За вычетом неконтролирующей доли	(80 094)
Прибыль от приобретения / (Гудвил)	144 686
Итого возмещение, уплаченное при приобретении	378
За вычетом: неденежного возмещения	(378)
За вычетом: денежных средств и эквивалентов денежных средств в приобретенной дочерней организации	(170)
Чистый поток денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении	170

С даты приобретения по 31 декабря 2019 года деятельность АО «Птицефабрика Белокалитвинская» привела к уменьшению чистой прибыли Группы на 36 946 тысяч рублей. Если бы приобретение произошло 1 января 2019 года деятельность компании привела бы к уменьшению чистой прибыли Группы на 170 011 тысяч рублей. Детальная информация по доходам и расходам АО «Птицефабрика Белокалитвинская» в составе финансовых результатов Группы с даты приобретения по 31 декабря 2019 года представлена в Примечаниях 24 и 25.

Неконтролирующая доля участия представляет собой долю в чистых активах объекта приобретения, относимую к собственникам неконтролирующей доли участия.

38 События после отчетной даты

В 2020 году курс российского рубля существенно снизился по отношению к основным иностранным валютам, и произошло снижение мировых цен на нефть. Руководство Группы следит за развитием данной ситуации и принимает необходимые меры.