
Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2019 года
и за 2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	13
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3	Основа подготовки отчетности	14
4	Краткое изложение положений учетной политики.....	20
5	Анализ кредитного риска.....	36
6	Денежные средства и их эквиваленты	41
7	Инвестиционные ценные бумаги	41
8	Средства в других банках	44
9	Кредиты и авансы клиентам	45
10	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	52
11	Основные средства и нематериальные активы	56
12	Инвестиционная собственность	58
13	Прочие финансовые активы	58
14	Прочие активы.....	59
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	59
16	Средства других банков	59
17	Средства клиентов	60
18	Прочие заемные средства	60
19	Прочие финансовые обязательства.....	61
20	Прочие обязательства.....	62
21	Уставный капитал	62
22	Процентные доходы и расходы	63
23	Коммиссионные доходы и расходы	63
24	Прочие операционные доходы	64
25	Административные и прочие операционные расходы	64
26	Налог на прибыль	64
27	Дивиденды.....	66
28	Структура корпоративного управления.....	67
29	Политики и процедуры внутреннего контроля.....	68
30	Управление финансовыми рисками	70
31	Управление капиталом.....	81
32	Условные обязательства.....	83
33	Производные финансовые инструменты	86
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
35	Операции со связанными сторонами	89
36	События после окончания отчетного периода	91



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1027400000110.

Челябинск, Россия

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

20 апреля 2020 года



Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
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	6	6 522 455	4 101 300
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		321 346	313 168
Инвестиционные ценные бумаги	7	16 385 002	15 451 268
Средства в других банках	8	625 287	-
Кредиты и авансы клиентам		26 010 989	25 865 700
– Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9	13 739 417	14 077 458
– Кредиты, выданные физическим лицам	9	12 271 572	11 788 242
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	3 905 936	3 076 354
Предоплата по налогу на прибыль		3 153	44 739
Основные средства	11	2 122 524	2 182 267
Нематериальные активы	11	52 168	47 508
Инвестиционная собственность	12	19 821	19 821
Прочие финансовые активы	13	428 010	395 326
Прочие активы	14	1 028 918	1 025 841
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	59 351	58 124
Итого активов		57 484 960	52 581 416
Обязательства			
Средства других банков	16	997 263	509 455
Средства клиентов		43 406 374	40 179 706
– Средства государственных и общественных организаций	17	6 268	1 634
– Средства прочих юридических лиц	17	10 740 106	9 996 700
– Средства физических лиц	17	32 660 000	30 181 372
Выпущенные векселя		-	23 850
Прочие заемные средства	18	126 491	231 932
Прочие финансовые обязательства	19	322 926	321 525
Текущие обязательства по налогу на прибыль		11 283	532
Отложенное налоговое обязательство	26	153 688	89 433
Прочие обязательства	20	1 021 085	838 342
Итого обязательств		46 039 110	42 194 775
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	2 336 749	2 336 749
Фонд переоценки земли и зданий		1 423 041	1 423 041
Нераспределенная прибыль		7 593 406	6 647 575
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		172 917	53 134
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(80 263)	(73 858)
Итого капитала		11 445 850	10 386 641
Итого обязательств и капитала		57 484 960	52 581 416

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 20 апреля 2020 года.

М.И. Братишкин
Генеральный директор



Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

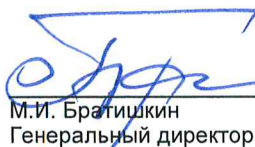
Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 2019 год	За 2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	22	4 637 331	4 595 927
Прочие процентные доходы	22	703 406	527 055
Процентные расходы	22	(2 161 364)	(1 982 623)
Чистые процентные доходы		3 179 373	3 140 359
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	9	(123 784)	(183 041)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10	25 676	(20 530)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках		8 643	8 112
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые убытки		3 089 908	2 944 900
Комиссионные доходы	23	1 162 529	1 132 851
Комиссионные расходы	23	(373 762)	(312 733)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами		3 052	(2 015)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		153 813	(1 643)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		22 647	62 052
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(100 363)	68 324
Резерв под ожидаемые убытки по вложениям в ценные бумаги	7	16 291	4 120
Прочие операционные доходы	24	34 141	47 341
Административные и прочие операционные расходы	25	(2 731 219)	(2 718 632)
Создание резерва по обязательствам кредитного характера	19	(23 838)	(14 107)
Прибыль до налогообложения		1 253 199	1 210 458
Расходы по налогу на прибыль	26	(205 637)	(198 499)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 047 562	1 011 959
Прочий совокупный доход / (убыток):			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Изменение фонда переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога в сумме 29 945 тысяч рублей</i>			
		119 783	(165 352)
Прочий совокупный доход / (убыток)		119 783	(165 352)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1 167 345	846 607

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 20 апреля 2020 года.


М.И. Братишкин
Генеральный директор




Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Собственные акции выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2018 года		2 336 749	1 423 041	218 486	-	5 737 790	9 716 066
Прибыль за год		-	-	-	-	1 011 959	1 011 959
Прочий совокупный убыток							
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога в сумме 41 338 тысяч рублей		-	-	(165 352)	-	-	(165 352)
Общий совокупный доход за год		-	-	(165 352)	-	1 011 959	846 607
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(104 728)	(104 728)
- Обыкновенные акции	27	-	-	-	-	(446)	(446)
- Привилегированные акции	27	-	-	-	-		
Выплата дивидендов по собственным акциям выкупленным у акционеров		-	-	-	-	3 000	3 000
Покупка собственных акций у акционеров		-	-	-	(73 858)	-	(73 858)
Остаток на 31 декабря 2018 года		2 336 749	1 423 041	53 134	(73 858)	6 647 575	10 386 641
Прибыль за год		-	-	-	-	1 047 562	1 047 562
Прочий совокупный доход							
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога в сумме 29 945 тысяч рублей		-	-	119 783	-	-	119 783
Общий совокупный доход за год		-	-	119 783	-	1 047 562	1 167 345
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(104 728)	(104 728)
- Обыкновенные акции	27	-	-	-	-	(446)	(446)
- Привилегированные акции	27	-	-	-	-		
Выплата дивидендов по собственным акциям выкупленным у акционеров		-	-	-	-	3 443	3 443
Покупка собственных акций у акционеров		-	-	-	(6 405)	-	(6 405)
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 336 749	1 423 041	172 917	(80 263)	7 593 406	11 445 850

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 20 апреля 2020 года.

М.И. Братишкин
Генеральный директор



Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 2019 год	За 2018 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 421 151	5 326 873
Проценты уплаченные		(2 135 313)	(1 945 366)
Комиссии полученные		1 162 529	1 132 851
Комиссии уплаченные		(373 762)	(312 733)
Доходы полученные / (расходы понесенные) по операциям с ценными бумагами		767	(2 015)
Доходы полученные / (расходы понесенные) по операциям с иностранной валютой		152 401	(1 602)
Прочие полученные операционные доходы		33 202	40 982
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 794 217)	(1 660 153)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(814 026)	(781 856)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 652 732	1 796 981
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(8 178)	(29 160)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(644 008)	2 059 140
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(217 112)	(3 417 907)
Чистый прирост дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(713 068)	(635 003)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам		(49 421)	33 696
Чистый (прирост) по прочим активам		(24 201)	(186 049)
Чистое снижение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		31 557	3 449
Чистый прирост по средствам других банков		485 085	286 246
Чистый прирост по средствам клиентов		3 381 472	1 533 936
Чистое (снижение) прирост по выпущенным векселям		(23 850)	15 122
Чистое (снижение) прирост по прочим финансовым обязательствам		(28 749)	24 158
Чистый прирост по прочим обязательствам		178 859	87 219
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		4 021 117	1 571 828
Налог на прибыль уплаченный		(118 990)	(172 497)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 902 127	1 399 331
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(20 031 365)	(7 828 720)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг		19 005 960	6 490 330
Приобретение основных средств	11	(54 875)	(79 608)
Выбытие инвестиционной собственности	12	-	3 670
Выручка от реализации основных средств		3 704	-
Приобретение нематериальных активов	11	(17 580)	(22 276)
Покупка собственных акций у акционеров		(6 405)	(73 858)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 100 561)	(1 510 462)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств		-	60 000
Погашение прочих заемных средств		(105 192)	(127 442)
Дивиденды уплаченные	27	(101 731)	(102 174)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(206 923)	(169 616)

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

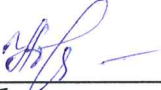
Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 2019 год	За 2018 год
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(173 488)	136 089
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		2 421 155	(144 658)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 101 300	4 245 958
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	6 522 455	4 101 300

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 20 апреля 2020 года.


М.И. Братишкин
Генеральный директор




Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее – «Группа Челиндбанк» или «Группа»). Основной дочерней компанией является ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» (далее – «Челиндлизинг»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 4 декабря 2015 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 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.

На 31 декабря 2019 года Банк имеет 29 (2018 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе.

Основным видом деятельности компании «Челиндлизинг» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован, и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

ЦБ РФ в течении года осуществлял курс на последовательное снижение ключевой ставки. В четвертом квартале 2019 года ставка была снижена с 7,0% до 6,25%. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция может составить 3,5–4,0% по итогам 2020 года и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Мировые фондовые индексы в прошедшем году продолжили свой рост. Американские фондовые индексы за год выросли на 22-35%, европейские фондовые площадки прибавили в долларовом выражении 10-28%.

Российский рынок акций вырос довольно сильно в 2019 году и обновил исторический максимум по индексу МосБиржи, благодаря как внешнему позитивному фону, сформировавшемуся за счет перехода мировых центробанков к стимулирующей "мягкой" денежно-кредитной политике, так и снижению страновых рисков для России. В частности, на второй план отошли санкционные риски; с другой стороны, сильные макроэкономические данные (положительное сальдо торгового баланса, профицитное исполнение бюджета, рост золотовалютных резервов) улучшили кредитоспособность РФ.

Мировые рейтинговые агентства оценивают рейтинги России на уровне «BBB» прогноз по рейтингам «стабильный». Мнения экспертов по оценке состояния экономики России в 2019 году разделились на «стагнацию» и «низкий рост». Ряд аналитиков считает, что экономика России показала «низкий рост». По мнению их оппонентов, Россия в 2019 году находилась в стагнации, а незначительные показатели роста по отдельным показателям – это статистические «погрешности».

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В первые месяцы 2020 года наблюдались значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой вируса COVID-19 (Коронавируса). Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также ослаблению курса российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде.

Согласно прогнозам Всемирного Банка, в 2020 году снижение российской экономики составит от 1% до 2% ввиду падения цен на нефть и распространения коронавируса. Снижение может стать менее ощутимым за счет ослабления торговых противоречий, хотя в целом пока преобладают риски негативного развития ситуации.

В условиях низких темпов роста реальных доходов населения и снижения возможностей роста потребительского спроса за счет расширения потребительского кредитования, перспективы устойчивого ускорения экономики связаны не только со стимулированием низкого потребительского спроса, но и с двумя другими основными элементами конечного спроса: восстановлением экспортной активности и усилением инвестиционной активности. При этом существенную роль в охлаждении рынка потребительского кредитования играет ужесточение пруденциальной политики Банка России в области кредитования физических лиц.

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

3 Основа подготовки отчетности

Основы представления отчетности

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

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. 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 Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности.

Переоценка объектов основных средств и инвестиционной собственности. Для определения справедливой стоимости объектов основных средств и инвестиционной собственности используется комбинация метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов основных средств и инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. В соответствии со сравнительным методом определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В соответствии с методом капитализации доходов определение рыночной стоимости основано на денежных потоках базового года. Детальный анализ представлен в Примечаниях 11 и 12.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Группа использует различные методы оценки, которые включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Детальный анализ представлен в Примечании 34.

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

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива исключительно платежи в счет погашения основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы требуют применения суждения. Дополнительная информация представлена в Примечании 4.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Пояснения в отношении подходов, допущений и методов, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечании 4.

В рамках применения требований учета для оценки ожидаемых кредитных убытков также необходимо использование ряда существенных суждений, таких как:

- Определение критерия существенного увеличения кредитного риска и определение дефолта;
- Выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весовых коэффициентов для прогнозных сценариев по каждому типу продукта/рынка и соответствующих ожидаемых кредитных убытков; и
- Формирование групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Детальная информация приведена в Примечании 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Группа, как арендатор, признала активы в форме права пользования, представляющие собой ее права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой ее обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

Определение аренды

Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Группа является арендатором, Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Группа считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается договором (включая его положения о штрафах), заключенным в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства, касающимися прав на продление или прекращение аренды (в частности, о преимущественных правах арендатора на продление аренды). Однако Группа определила, что его преимущественное право на продление аренды само по себе не может рассматриваться как действительное в тех случаях, когда арендодатель может отказать Группе в ее просьбе продлить аренду. Как следствие, применительно к договорам аренды, в которых установлен короткий срок действия (обычно 11 месяцев), когда Группа имеет преимущественное право на продление аренды в соответствии с законодательством, но арендодатель вправе ответить отказом на запрос Группы о продлении аренды, Группа определила, что срок аренды не превышает срок действия, указанный в договоре (11 месяцев).

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи. Однако в отношении аренды объектов недвижимости, в которой она является арендатором, Группа решила не отделять безарендные компоненты, а вместо этого учитывать арендные и безарендные компоненты как единый компонент аренды.

Договоры аренды, по которым Группа является арендатором

Группа арендует объекты недвижимости, включая земельные участки и помещения.

В качестве арендатора Группа ранее классифицировала договоры аренды как операционную, поскольку они не подразумевали передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к некоторым договорам аренды активов с низкой стоимостью аренды. Группа признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, как расход равномерно на протяжении срока аренды.

Группа представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «Основных средств» (Примечание 11).

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

(i) Основные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Группа является арендатором, Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Группа считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается не только договором (включая его положения о штрафах), заключенным в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства в отношении прав на продление или прекращение аренды, но и экономическими «анти-стимулами» для арендатора и/или арендодателя, которые могут восприниматься как «штраф» в более широком смысле этого понятия. Вследствие этого возможно, что период правовой защищенности аренды не будет ограничен сроками заключенного в письменной форме договора, поскольку включает дополнительный срок, длящийся до того момента, когда для обеих сторон этот «штраф» станет незначительным.

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды применительно к договорам аренды, в которых она является арендатором и которые включают опционы на продление аренды. Оценка наличия у Группы достаточной уверенности в том, что такие опционы будут исполнены, влияет на срок аренды, который в значительной мере определяет величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

(ii) Переход на новый стандарт

Раньше Группа классифицировала договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Группа оценила обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Группой дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей. Группа применила этот подход по всем договорам аренды.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- применила освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Группа не имеет договоров аренды, которые были классифицированы как финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Договоры аренды, по которым Группа является арендодателем

Группа не предоставляет в аренду свою инвестиционную недвижимость, включая активы в форме права пользования.

Требования к учету, применимые к Группе как арендодателю, не отличаются от тех, которые содержатся в МСФО (IAS) 17. Группе не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых она действует в качестве арендодателя.

Влияние на финансовую отчетность**(i) Влияние от перехода**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, отразив эту разницу в составе нераспределенной прибыли. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года
Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств	45 132
Обязательства по аренде	(45 132)

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 9,5%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	114 214
Дисконтированная величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	46 009
- Освобождение, касающееся признания аренды объектов с низкой стоимостью	(677)
- Освобождение, касающееся признания договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев	(200)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	45 132

В консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года была раскрыта сумма минимальной будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, в размере 1 426 тысяч рублей.

Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год
Итого отток денежных средств по договорам аренды	6 831

(ii) Влияние за период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 и изменению бухгалтерских оценок в течение 2019 года по состоянию на 31 декабря 2019 года Группа отразила активы в форме права пользования в размере 24 271 тысяч рублей и обязательства по аренде в размере 23 846 тысяч рублей в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

У Группы отсутствуют активы в форме права пользования инвестиционной недвижимости.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение 2019 года, Группа признала 4 010 тысяч рублей амортизационных отчислений и 4 128 тысяч рублей процентных расходов по этим договорам аренды.

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности за исключением описанного далее.

Краткое изложение положений учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 5.

Представление информации

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

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

Статья «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы чистым инвестициям в финансовую аренду.

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

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

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение

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

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

По инвестициям в долевыми инструментами кредитные убытки не признаются.

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 7); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 7).

Кредиты и авансы клиентам. Статья «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Такие кредиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства в других банках. Статья «Средства в других банках» отчета о финансовом положении включает средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости; которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 включаются в основные средства, запасы или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

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

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

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Инвестиционные ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не занимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

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

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. 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. 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.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	5-15

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. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-15 лет.

С 1 января 2020 года минимальным объектом учета в качестве инвентарного объекта НМА признается объект стоимостью от 100 тысяч рублей.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива, с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва по методике ожидаемых кредитных убытков. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

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, облигации и депозитные сертификаты, 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 уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за период, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. 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 рассчитывается в отношении разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату 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 отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы на обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Обыкновенные акции. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение нераспределенной прибыли (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 27. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний 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 конец соответствующего отчетного периода. 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 года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, на 31 декабря 2019 года составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 года: 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро).

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.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные 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.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции. Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Два новых стандарта вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

4 Анализ кредитного риска

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы кредитному риску. Информация о применяемой Группой политике по управлению кредитным риском представлена в Примечании 30.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерием, определяющим значительное увеличение кредитного риска, является любое событие из перечисленных ниже:

- наличие текущей просрочки от 31 до 90 дней;
- увеличение количества баллов во внутреннем рейтинге заемщика на отчетную дату на 20 баллов с даты заключения договора;
- реструктуризация ссуды, для физических лиц – реструктуризация с увеличением конечного срока договора от первоначального на срок не более 1 года;
- наличие у Группы достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу от 30 дней до 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 4.

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

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

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта.

В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий может включать изменение графика платежей (без продления срока погашения), продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов. Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

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

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы годового роста отношения ВВП и М2. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2019 года, включали следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2019 года и 2020 года.

	2019 год	2020 год
Сглаженный годовой рост отношения ВВП к денежной массе (M2)	Базовая ставка 0,98 Значения в диапазоне между 0,95 и 1	Базовая ставка 0,98 Значения в диапазоне между 0,95 и 1

5 Анализ кредитного риска (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Где возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

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

Как описано выше, при условии использования максимального 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

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

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль.

Оценочный резерв под кредитные убытки и анализ кредитного качества финансовых инструментов раскрывается в соответствующих примечаниях.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	2 535 042	2 352 629
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 960 010	1 181 677
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	312 310	211 707
- других стран	715 093	355 287
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 522 455	4 101 300

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- ЦБ РФ	2 960 010	1 181 677
- банки стран ОЭСР	710 314	350 712
- 35 крупнейших российских банков*	199 124	96 003
- прочие банки и финансовые институты	117 965	120 279
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	3 987 413	1 748 671

*в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был один контрагент (2018 год: один контрагент), с общим объемом остатков денежных средств и их эквивалентов, превышающим 10% от капитала Группы. Объем остатков денежных средств и их эквивалентов данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составил 2 960 010 тысяч рублей и 1 181 677 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

Остатки денежных средств и их эквивалентов размещены в банках с рейтингом не ниже ВВ согласно данным агентства Fitch Ratings.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30.

7 Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России	3 510 553	5 106 905
Корпоративные облигации	2 952 422	1 184 382
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 956 445	2 211 863
Муниципальные облигации	1 000 176	339 261
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 419 596	8 842 411
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	17 916	15 887
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 437 512	8 858 298

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с июня 2020 года по март 2033 года (2018 год: с января 2019 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 6,3% до 11,0% (2018 год: от 4,8% до 12,0%) годовых и доходность к погашению от 4,2% до 10,3% (2018 год: от 6,9% до 56,1%) годовых в зависимости от выпуска.

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2020 года по март 2020 года (2018 год: с января 2019 года по март 2019 года), купонный доход 6,3% (2018 год: 7,8%) годовых и доходность к погашению от 6,2% до 6,5% (2018 год: от 7,6% до 8,2%) годовых в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2019 года ОФЗ имеют сроки погашения с января 2020 года по январь 2025 года (2018 год: с марта 2019 года по январь 2025 года), купонный доход от 6,5% до 8,7% (2018 год: от 2,0% до 8,3%) годовых и доходность к погашению от 4,1% до 7,4% (2018 год: от 2,5% до 8,5%) годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2020 года по март 2033 года (2018 год: с июля 2019 года по май 2024 года), купонный доход от 6,0% до 12,2% (2018 год: от 6,0% до 13,2%) годовых и доходность к погашению от 3,3% до 7,0% (2018 год: от 6,0% до 8,3%) годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции являются долевыми ценными бумагами, выпущенными российскими корпорациями с номиналом в российских рублях.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в Примечании 30.

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под кредитные убытки на начало и конец периода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Остаток на начало периода	27 428	58 066
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(7 891)	(2 316)
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	16 676	5 317
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(16 483)	(33 639)
Остаток на конец периода	19 730	27 428

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
С кредитным рейтингом BBB	7 867 055	8 181 669
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 151 998	619 445
С кредитным рейтингом от B- до B+	400 543	32 988
С кредитным рейтингом D+	-	8 309
Балансовая стоимость	9 419 596	8 842 411
Резерв под ожидаемые убытки	(19 730)	(27 428)
Долевые ценные бумаги	17 916	15 887

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года все ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход находились в 1 стадии (2018 год: все ценные бумаги находятся в стадии 1, кроме ценных бумаг с кредитным рейтингом D+ – стадия 3 в сумме 8 309 тысяч рублей, которые были погашены эмитентом в 2019 году), переводов между стадиями не происходило.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Муниципальные облигации	2 656 527	2 582 993
Корпоративные облигации	2 315 213	2 094 081
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 029 504	1 978 243
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 001 244	6 655 317
Резерв под ожидаемые убытки	(53 754)	(62 347)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 947 490	6 592 970

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, Евро, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США, Евро). По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2020 года по март 2033 года (2018 год: апреля 2019 года по март 2033 года), купонный доход от 2,5% до 11,1% годовых (2018 год: от 2,5% до 14,0% годовых) и доходность к погашению от 3,4% до 10,5% годовых (2018 год: от 1,3% до 9,1% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2020 года по апрель 2027 года (2018 год: с сентября 2019 года по апрель 2027 года), купонный доход от 6,0% до 12,7% годовых (2018 год: от 6,0% до 13,2% годовых) и доходность к погашению от 1,8% до 7,0% годовых (2018 год: от 3,4% до 10,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, долларах США. По состоянию на 31 декабря 2019 года ОФЗ имеют сроки погашения с января 2020 года по февраль 2036 года (2018 год: с января 2020 года по февраль 2036 года), купонный доход от 4,8% до 8,7% годовых (2018 год: от 6,5% до 8,5% годовых) и доходность к погашению от 2,8% до 7,4% годовых (2018 год: от 7,7% до 8,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под кредитные убытки на начало и конец периода по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Остаток на начало периода	62 347	35 829
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(9 918)	11 454
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	5 708	22 491
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(4 383)	(7 427)
Остаток на конец периода	53 754	62 347

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
С кредитным рейтингом BBB	3 348 708	3 535 430
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 223 510	2 313 521
С кредитным рейтингом от B до B+	429 026	806 366
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 001 244	6 655 317
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 754)	(62 347)
Балансовая стоимость	6 947 490	6 592 970

По состоянию на 31 декабря 2019 года все ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости находились в 1 стадии (2018 год: стадия 1), переводов между стадиями не происходило.

8 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Непросроченные и необесцененные - в банках стран ОЭСР	625 298	-
Итого средств в других банках непросроченных и необесцененных	625 298	-
Просроченные или обесцененные - в других российских банках	150 148	158 802
Итого средств в других банках просроченных или обесцененных	150 148	158 802
Резерв под ожидаемые убытки	(150 159)	(158 802)
Итого средств в других банках	625 287	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствуют банки-контрагенты, общий объем остатков средств в каждом из которых превышал бы 10% от капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют банки-контрагенты, общий объем остатков средств в каждом из которых превышал бы 10% от капитала Группы.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 150 148 тысяч рублей создан за весь срок по средствам в других банках, являющимся кредитно-обесцененными.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
Корпоративные кредиты	8 573 541	8 970 453
Кредитование малого и среднего бизнеса	7 828 638	7 810 594
Кредиты, выданные физическим лицам		
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	9 248 419	9 555 851
Ипотечные кредиты физическим лицам	4 064 268	3 280 287
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые убытки	29 714 866	29 617 185
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 703 877)	(3 751 485)
Итого кредитов и авансов клиентам	26 010 989	25 865 700

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Остаток начало периода	3 751 485	3 459 588
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(14 659)	(98 178)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	834 742	796 742
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(696 299)	(515 523)
Восстановление дисконта	82 284	77 912
Реклассификация резерва по банковским гарантиям	-	143 183
Списания	(253 676)	(112 239)
Остаток на конец периода	3 703 877	3 751 485

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 312 687	44,8	12 836 138	43,3
Торговля	5 734 573	19,3	4 832 702	16,3
Промышленное производство	4 537 699	15,3	5 675 003	19,2
Лизинговые операции	2 007 452	6,8	1 879 261	6,3
Строительство и недвижимость	1 350 382	4,5	1 234 730	4,2
Пищевая промышленность	963 379	3,2	1 425 776	4,8
Легкая промышленность	632 882	2,1	438 571	1,5
Сельское хозяйство	78 570	0,3	195 634	0,7
Прочее	1 097 242	3,7	1 099 370	3,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки)	29 714 866	100,0	29 617 185	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было заемщиков (2018 год: два заемщика) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от капитала (2018 год: 2 228 468 тысяч рублей). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
- Группа: Высокое качество	7 356 195	-	5 517	7 361 712
- Группа: Среднее качество	5 512 005	649 731	13 183	6 174 919
- Группа: С наличием риск-факторов	571 616	416 482	240 781	1 228 879
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 636 669	1 636 669
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 439 816	1 066 213	1 896 150	16 402 179
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(500 626)	(382 626)	(1 779 510)	(2 662 762)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 939 190	683 587	116 640	13 739 417

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
- Группа: Высокое качество	7 115 426	-	1 192	7 116 618
- Группа: Среднее качество	6 792 978	86 150	8 688	6 887 816
- Группа: С наличием риск-факторов	403 773	154 450	337 492	895 715
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 880 898	1 880 898
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 312 177	240 600	2 228 270	16 781 047
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(506 433)	(105 154)	(2 092 002)	(2 703 589)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 805 744	135 446	136 268	14 077 458

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	506 433	105 154	2 092 002	2 703 589
Перевод в Стадию 1	10 504	(10 223)	(281)	-
Перевод в Стадию 2	(4 930)	4 930	-	-
Перевод в Стадию 3	(223 836)	(1 137)	224 973	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	193 548	79 299	(284 099)	(11 252)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	367 748	211 767	155 171	734 686
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(348 841)	(7 164)	(224 886)	(580 891)
Восстановление дисконта	-	-	28 816	28 816
Списания	-	-	(212 186)	(212 186)
Остаток на 31 декабря 2019 года	500 626	382 626	1 779 510	2 662 762

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2018 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	445 064	289 710	1 674 903	2 409 677
Перевод в Стадию 1	1 908	(1 039)	(869)	-
Перевод в Стадию 2	(604)	604	-	-
Перевод в Стадию 3	(49 900)	(42 889)	92 789	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(41 090)	(68 106)	(13 046)	(122 242)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	352 175	45 962	274 898	673 035
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(201 120)	(119 088)	(85 195)	(405 403)
Восстановление дисконта	-	-	77 362	77 362
Реклассификация резерва по банковским гарантиям	-	-	143 183	143 183
Списания	-	-	(72 023)	(72 023)
Остаток на 31 декабря 2018 года	506 433	105 154	2 092 002	2 703 589

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2019 года.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование малого и среднего бизнеса	Итого
Валовая стоимость	1 160 151	735 999	1 896 150
Оценочный резерв	(1 043 777)	(735 733)	(1 779 510)
Балансовая стоимость	116 374	266	116 640
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	65 043	-	65 043
Транспортные средства	-	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-
Поручительства юридических и физических лиц	37 893	-	37 893
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	13 438	266	13 705
Итого	116 374	266	116 640

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование малого и среднего бизнеса	Итого
Валовая стоимость	1 675 516	552 754	2 228 270
Оценочный резерв	(1 539 248)	(552 754)	(2 092 002)
Балансовая стоимость	136 268	-	136 268
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	126 588	-	126 588
Транспортные средства	623	-	623
Прочее обеспечение	6 016	-	6 016
Поручительства юридических и физических лиц	3 041	-	3 041
Итого	136 268	-	136 268

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2019 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. За 2019 год балансовая стоимость указанных активов составила 15 988 тысяч рублей (2018 год: 10 233 тысячи рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 15 988 тысяч рублей (2018 год: объекты недвижимости стоимостью 10 233 тысячи рублей). Данные активы учитываются в составе долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 105 014 тысяч рублей (2018 год: 136 268 тысяч рублей) выше без учета обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
- без просрочки платежа	12 273 260	119 404	70 060	12 462 724
- с задержкой платежа менее 30 дней	45 200	13 472	3 370	62 042
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	63 822	27 562	91 384
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	60 977	60 977
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	83 634	83 634
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	551 926	551 926
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 318 460	196 698	797 529	13 312 687
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(154 417)	(107 820)	(778 878)	(1 041 115)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	12 164 043	88 878	18 651	12 271 572

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
- без просрочки платежа	11 814 538	108 918	73 688	11 997 144
- с задержкой платежа менее 30 дней	38 034	12 561	4 530	55 125
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	48 592	27 146	75 738
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	61 213	61 213
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	94 569	94 569
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	552 349	552 349
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 852 572	170 071	813 495	12 836 138
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(153 897)	(92 689)	(801 310)	(1 047 896)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	11 698 675	77 382	12 185	11 788 242

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданных физическим лицам за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	153 897	92 689	801 310	1 047 896
Перевод в Стадию 1	9 686	(1 468)	(8 218)	-
Перевод в Стадию 2	(19 216)	19 234	(18)	-
Перевод в Стадию 3	(7 876)	(10 712)	18 588	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(21 437)	6 043	11 987	(3 407)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	70 112	15 951	13 993	100 056
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(30 749)	(13 917)	(70 742)	(115 408)
Восстановление дисконта	-	-	53 468	53 468
Списания	-	-	(41 490)	(41 490)
Остаток на 31 декабря 2019 года	154 417	107 820	778 878	1 041 115

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданных физическим лицам за 2018 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	146 568	84 240	819 103	1 049 911
Перевод в Стадию 1	5 235	(4 735)	(500)	-
Перевод в Стадию 2	(7 848)	7 848	-	-
Перевод в Стадию 3	(70)	(10 558)	10 628	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(37 845)	14 703	47 206	24 064
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	80 115	13 777	29 815	123 707
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(32 258)	(12 586)	(65 276)	(110 120)
Восстановление дисконта	-	-	550	550
Списания	-	-	(40 216)	(40 216)
Остаток на 31 декабря 2018 года	153 897	92 689	801 310	1 047 896

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения на дату выдачи кредита превышает сумму кредита как минимум на 15% для ипотечных кредитов и для кредитов на покупку автомобилей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным физическим лицам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Итого
Валовая стоимость	100 011	697 518	797 529
Оценочный резерв	(91 528)	(687 350)	(778 878)
Балансовая стоимость	8 483	10 168	18 651
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	8 359	1 468	9 827
Транспортные средства	-	1 305	1 305
Прочее обеспечение	-	841	841
Поручительства физических лиц	80	3 972	4 052
Без обеспечения	44	2 582	2 626
Итого	8 483	10 168	18 651

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным физическим лицам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты физическим лицам	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Итого
Валовая стоимость	88 288	725 207	813 495
Оценочный резерв	(81 001)	(720 309)	(801 310)
Балансовая стоимость	7 287	4 898	12 185
<i>Стоимость имеющегося обеспечения</i>			
Недвижимость	7 171	993	8 164
Транспортные средства	-	658	658
Прочее обеспечение	-	33	33
Поручительства физических лиц	106	2 113	2 219
Без обеспечения	10	1 101	1 111
Итого	7 287	4 898	12 185

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2019 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. За 2019 год балансовая стоимость указанных активов составила 11 879 тысяч рублей (2018 год: 6 871 тысяча рублей), указанные активы включают только объекты недвижимости стоимостью 11 879 тысяч рублей (2018 год: объекты недвижимости 5 339 тысяч рублей; прочие активы 1 532 тысячи рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 34. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки следующим образом:

- уменьшение валовой балансовой стоимости кредитов и авансов выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в Стадии 1 в течение года на 872 361 тысячу рублей повлекло за собой соответствующее уменьшение резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в сумме 5 807 тысяч рублей;
- уменьшение валовой балансовой стоимости кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в Стадии 3, на 332 120 тысяч рублей обусловило снижение резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным активам на сумму 312 492 тысячи рублей, и в основном вызвано списанием задолженности за счет резерва в сумме 212 186 тысяч рублей;
- изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим классам кредитов, в основном, обусловлено ростом соответствующих портфелей кредитов за счет новых выдач в течение года.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	4 617 083	138 109	4 755 192
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(711 081)	(19 943)	(731 024)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 906 002	118 166	4 024 168
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(115 390)	(2 842)	(118 232)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	3 790 612	115 324	3 905 936

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	3 696 904	209 670	3 906 574
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(652 479)	(31 225)	(683 704)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 044 425	178 445	3 222 870
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(143 043)	(3 473)	(146 516)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 901 382	174 972	3 076 354

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Остаток на начало периода	146 516	136 129
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(67 372)	(4 600)
Вновь созданные или приобретенные договоры финансового лизинга	49 125	44 304
Договоры финансового лизинга, признание которых было прекращено	(7 429)	(19 174)
Списания	(2 608)	(10 143)
Остаток на конец периода	118 232	146 516

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 477 432	2 277 760	4 755 192
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(444 273)	(286 751)	(731 024)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 033 159	1 991 009	4 024 168

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 882 921	2 023 653	3 906 574
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(384 683)	(299 021)	(683 704)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 498 238	1 724 632	3 222 870

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг				
- без просрочки платежа	3 790 515	49 980	3 951	3 844 446
- с задержкой платежа менее 30 дней	149 257	-	1 762	151 019
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	20 841	7 862	28 703
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 939 772	70 821	13 575	4 024 168
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(82 965)	(22 871)	(12 396)	(118 232)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	3 856 807	47 950	1 179	3 905 936

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг				
- без просрочки платежа	3 136 343	-	9 680	3 146 023
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 154	-	-	6 154
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	471	70 222	70 693
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 142 497	471	79 902	3 222 870
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(81 494)	(37)	(64 985)	(146 516)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	3 061 003	434	14 917	3 076 354

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	81 494	37	64 985	146 516
Перевод в Стадию 1	731	(37)	(694)	-
Перевод в Стадию 2	(1 098)	50 185	(49 087)	-
Перевод в Стадию 3	(1 099)	-	1 099	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(34 848)	(31 119)	(1 405)	(67 372)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	44 600	3 805	720	49 125
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(6 815)	-	(614)	(7 429)
Списания	-	-	(2 608)	(2 608)
Остаток на 31 декабря 2019 года	82 965	22 871	12 396	118 232

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 2018 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	98 647	23 609	13 873	136 129
Перевод в Стадию 1	23 704	(23 609)	(95)	-
Перевод в Стадию 2	(48)	48	-	-
Перевод в Стадию 3	(656)	-	656	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(61 869)	170	57 099	(4 600)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	39 759	-	4 545	44 304
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(18 043)	(181)	(950)	(19 174)
Списания	-	-	(10 143)	(10 143)
Остаток на 31 декабря 2018 года	81 494	37	64 985	146 516

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	60 735	14 752	75 487
- транспортными средствами и оборудованием	3 729 877	100 572	3 830 449
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 790 612	115 324	3 905 936

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	25 040	35 664	60 704
- транспортными средствами и оборудованием	2 876 342	139 308	3 015 650
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 901 382	174 972	3 076 354

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 1 179 тысяч рублей (2018 год: 14 917 тысяч рублей) имеет обеспечение справедливой стоимостью 1 179 тысяч рублей (2018 год: 14 917 тысяч рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Справедливая стоимость обеспечения необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 3 904 757 тысяч рублей (2018 год: 3 061 437 тысяч рублей) оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2019 и 2018 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 34.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 30.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Актив в форме права пользования (IFRS 16)	Незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		2 043 924	-	27 270	160 769	2 231 963	36 817
<i>Первоначальная или переоценённая стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2018 года		2 043 924	-	27 270	636 692	2 707 886	215 735
Поступления		578	-	5 980	73 050	79 608	22 276
Переводы из незавершенного строительства		17 068	-	(17 068)	-	-	-
Выбытия		-	-	-	(24 316)	(24 316)	-
Остаток на 31 декабря 2018 года		2 061 570	-	16 182	685 426	2 763 178	238 011
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2018 года		-	-	-	(475 923)	(475 923)	(178 918)
Амортизационные отчисления	25	(64 539)	-	-	(64 481)	(129 020)	(11 585)
Выбытия		-	-	-	24 032	24 032	-
Остаток на 31 декабря 2018 года		(64 539)	-	-	(516 372)	(580 911)	(190 503)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		1 997 031	-	16 182	169 054	2 182 267	47 508
<i>Первоначальная или переоценённая стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2019 года		2 061 570	-	16 182	685 426	2 763 178	238 011
Применение IFRS16		-	45 132	-	-	45 132	-
Поступления		-	20 606	-	54 875	75 481	17 580
Выбытия		-	(35 583)	(10 589)	(55 169)	(101 341)	-
Модификация условий договора аренды		-	(5 884)	-	-	(5 884)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 061 570	24 271	5 593	685 132	2 776 566	255 591
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2019 года		(64 539)	-	-	(516 372)	(580 911)	(190 503)
Амортизационные отчисления	25	(64 734)	(4 010)	-	(63 153)	(131 897)	(12 920)
Выбытия		-	1 614	-	54 756	56 370	-
Модификация условий договора аренды		-	2 396	-	-	2 396	-
Остаток на 31 декабря 2019 года		(129 273)	-	-	(524 769)	(654 042)	(203 423)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		1 932 297	24 271	5 593	160 363	2 122 524	52 168

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительно 45 132 тысячи рублей в качестве актива в форме права пользования и 45 132 тысячи рублей в качестве обязательства по аренде (Примечание 3).

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

31 декабря 2019 года ООО «СТАРТА КОНСАЛТИНГ» был проведен анализ основных факторов, влияющих на изменение стоимости коммерческой недвижимости офисного назначения г. Челябинска, г. Екатеринбурга и Челябинской области с 1 января 2019 года по 1 января 2020 года. Сотрудники ООО «СТАРТА КОНСАЛТИНГ» обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. По итогам проведенного анализа сделан вывод о том, что существенных изменений цен по сегменту офисной недвижимости не произошло. Диапазон изменения средней стоимости 1 кв. м. коммерческой недвижимости г. Челябинска, Челябинской области и г. Екатеринбурга составил от -3,7% до -1,1% в зависимости от категории недвижимости.

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости была проведена 31 декабря 2017 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры». Сотрудники группы обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка проводилась на основе метода сравнительных продаж.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была определена на основе информации о предложениях и о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке, с применением поправочных коэффициентов от -26% до 40% в зависимости от выбранного аналога. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

Оценка стоимости, определенная с использованием данных параметров, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 34).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость земли и зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 57 969 тысяч рублей выше/ниже (2018 год: на 59 911 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 1 778 804 тысячи рублей (2018 год: 1 778 804 тысячи рублей). В случае, если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 714 383 тысячи рублей (2018 год: 736 497 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года автомобили, офисное и компьютерное оборудование включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 386 191 тысяча рублей (2018 год: 372 245 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 132 242 тысячи рублей (2018 год: 120 806 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	19 821	23 508
Выбытия	-	(3 670)
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	-	(17)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря	19 821	19 821

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения, удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения их рыночной стоимости.

Информация о проведенном анализе изменения цен по сегменту офисной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2019 года приведена в Примечании 11.

Справедливая стоимость была рассчитана на основе метода сравнительных продаж, описанном в Примечании 11. Ключевые предположения, использованные при оценке инвестиционной собственности, совпадают с теми, которые использовались при оценке объектов основных средств.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 34).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 595 тысяч рублей выше/ниже (2018 год: 595 тысяч рублей).

Прямых операционных расходов (в том числе расходов на ремонт и текущее обслуживание), относящихся к инвестиционному имуществу, в течение 2019 года не было (2018 год: не было).

У Группы не было платежей (за 2018 год: не было), полученных по операционной аренде, признанных как доход в течение 2019 года.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	155 623	121 593
Гарантийные депозиты	144 578	159 141
Расчеты по конверсионным операциям	120 319	106 627
Прочая дебиторская задолженность	6 078	7 904
Производные финансовые инструменты	1 412	61
Итого прочих финансовых активов	428 010	395 326

Гарантийные депозиты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 34.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Драгоценные металлы	412 886	390 237
Предоплаты поставщику по финансовому лизингу	393 645	493 728
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	80 750	38 721
Расчеты с поставщиками	60 727	25 238
Оборудование для передачи в лизинг	18 355	4 074
Бланки пластиковых карт	5 377	4 771
Прочее	57 178	69 072
Итого прочих активов	1 028 918	1 025 841

15 Долгосрчные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Нежилые помещения	92 366	92 836
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	16 244	16 654
Земельные участки	8 967	7 914
Автотранспорт	8 927	7 432
Итого долгосрочных активов до вычета резерва под обесценение	126 504	124 836
Резерв под обесценение	(67 153)	(66 712)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	59 351	58 124

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резерв под обесценение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи на 1 января	66 712	73 189
Создание /(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	441	(6 477)
Резерв под обесценение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи на 31 декабря	67 153	66 712

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, полученные от других банков	980 909	501 041
Корреспондентские счета других банков	16 354	8 414
Итого средств других банков	997 263	509 455

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 30.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	6 268	1 634
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 337 819	5 537 891
- Срочные депозиты	5 402 287	4 458 809
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 691 430	3 609 476
- Срочные вклады	28 968 570	26 571 896
Итого средств клиентов	43 406 374	40 179 706

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был один клиент (2018 год: один клиент) с остатком свыше 10% капитала. Объем остатков средств данного клиента на 31 декабря 2019 года составляет 1 561 010 тысяч рублей (2018 год: 1 315 154 тысячи рублей). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации средств клиентов для управления финансовыми рисками.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	32 660 000	75,2	30 181 372	75,1
Торговля	4 420 204	10,2	4 155 299	10,3
Услуги	1 830 788	4,2	2 559 983	6,4
Производство	1 706 886	3,9	1 437 047	3,6
Строительство	1 446 812	3,3	594 726	1,5
Транспорт	461 890	1,1	471 220	1,2
Операции финансового сектора	298 307	0,7	231 930	0,6
Общественные объединения	286 307	0,7	298 332	0,7
Прочее	295 180	0,7	249 797	0,6
Итого средств клиентов	43 406 374	100,0	40 179 706	100,0

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 34.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные заемные средства от АО «МСП Банк»	126 491	171 932
Срочные заемные средства, привлеченные дочерними компаниями	-	60 000
Итого прочих заемных средств	126 491	231 932

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк») для финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

18 Прочие заемные средства (продолжение)

Ниже представлена сверка изменений прочих заемных средств и денежных потоков от финансовой деятельности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Остаток на 1 января	231 932	299 515
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	-	60 000
Выплаты по прочим заемным средствам	(105 192)	(127 442)
Прочие изменения		
Процентный расход начисленный	9 450	25 615
Проценты уплаченные	(9 699)	(25 756)
Остаток на 31 декабря	126 491	231 932

Группа обязана соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения средств от МСП Банка. Детальный анализ представлен в Примечании 32.

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 34.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 30.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резерв под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера	225 227	201 388
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	41 282	73 075
Расчеты по программе страхования вкладов	56 417	47 062
Итого прочих финансовых обязательств	322 926	321 525

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по обязательствам кредитного характера за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	123 748	3 141	74 499	201 388
Перевод в Стадию 1	252	(222)	(30)	-
Перевод в Стадию 2	(368)	368	-	-
Перевод в Стадию 3	(22)	(75)	97	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(49 585)	17 671	(58 408)	(90 322)
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займа и договоры финансовой гарантии	85 789	21 111	7 261	114 161
Остаток на 31 декабря 2019 года	159 814	41 994	23 419	225 227

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год****19 Прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по обязательствам кредитного характера за 2018 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	136 042	36 262	158 160	330 464
Перевод в Стадию 1	3 394	(3 394)	-	-
Перевод в Стадию 2	(113)	113	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(124 999)	(29 840)	59 522	(95 317)
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займа и договоры финансовой гарантии	109 424	-	-	109 424
Реклассификация резерва по банковским гарантиям	-	-	(143 183)	(143 183)
Остаток на 31 декабря 2018 года	123 748	3 141	74 499	201 388

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 34.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы от лизингополучателей	603 944	434 644
Обязательства по выплате годового вознаграждения	139 543	142 689
Расходы по заработной плате персоналу	91 342	109 773
Обязательства по зачислению средств и обязательства перед платежными системами	47 254	17 220
Арендное обязательство	23 846	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	17 251	33 612
Прочее	97 905	100 404
Итого прочих обязательств	1 021 085	838 342

21 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции			
На 31 декабря 2019 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2018 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 декабря 2019 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2018 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2018 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

В 2019 году дочерняя компания Группы произвела выкуп обыкновенных акций Банка стоимостью 6 405 тысяч рублей (2018 год: 73 858 тысяч рублей).

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	3 406 589	3 302 656
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	600 585	748 431
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	558 455	448 209
Краткосрочные депозиты в других банках	71 108	84 465
Корреспондентские счета в других банках	594	12 166
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	703 406	527 055
Итого процентных доходов	5 340 737	5 122 982
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 791 458	1 678 199
Срочные депозиты юридических лиц	244 439	214 156
Кредиты других банков	81 449	21 346
Текущие/расчетные счета	27 032	42 594
Прочие заемные средства	14 305	25 615
Корреспондентские счета других банков	2 681	705
Выпущенные векселя	-	8
Итого процентных расходов	2 161 364	1 982 623
Чистые процентные доходы	3 179 373	3 140 359

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	505 123	454 338
Расчетные операции	420 769	407 190
Кассовые операции	136 343	151 928
Гарантии выданные	31 030	40 341
Валютообменные операции	29 719	35 850
Инкассация	8 692	9 866
Прочее	30 853	33 338
Итого комиссионных доходов	1 162 529	1 132 851
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	321 127	261 882
Кассовые операции	26 863	29 135
Инкассация	9 378	9 259
Валютообменные операции	2 949	2 798
Прочее	13 445	9 659
Итого комиссионных расходов	373 762	312 733
Чистый комиссионный доход	788 767	820 118

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	17 049	16 557
Доход от продажи монет	6 672	5 477
Дивиденды полученные	3 377	943
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	2 444	9 704
Восстановление резервов под ожидаемые убытки по долгосрочным активам удерживаемым для продажи	-	6 477
Прочее	4 599	8 183
Итого прочих операционных доходов	34 141	47 341

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 2019 год	За 2018 год
Расходы на содержание персонала		1 763 362	1 748 550
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		218 811	183 178
Амортизация основных средств	11	131 897	129 020
Списание стоимости материальных запасов		112 767	104 486
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		90 334	104 676
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		85 588	93 282
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		80 436	79 338
Расходы на телекоммуникационные услуги		60 463	57 214
Расходы на охрану		38 350	38 835
Рекламные и маркетинговые услуги		32 006	33 808
Амортизация нематериальных активов	11	12 920	11 585
Профессиональные услуги		9 694	7 553
Расходы по операционной аренде		8 890	14 632
Создание резервов по условным обязательствам некредитного характера		6 493	11 441
Создание резервов под обесценение долгосрочных активов для продажи		441	-
Прочее		78 767	101 034
Итого административных и прочих операционных расходов		2 731 219	2 718 632

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и прочие фонды в размере 382 296 тысяч рублей (2018 год: 380 116 тысяч рублей).

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	171 327	150 931
Отложенное налогообложение	34 310	47 568
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	205 637	198 499

26 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
Прибыль до налогообложения	1 253 199	1 210 458
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	250 640	242 092
Поправки на доходы или расходы:		
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(2 856)	(572)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	9 821	9 811
- Доход по ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(48 818)	(47 781)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения	(3 150)	(5 051)
Расходы по налогу на прибыль за год	205 637	198 499

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2018 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2018 год: 15%).

	31 декабря 2018 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосред- ственно в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект временных разниц				
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 194	(22 651)	(29 945)	(30 402)
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(34 057)	41 095	-	7 038
Кредиты и авансы клиентам	130 880	17 941	-	148 821
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(22 483)	(60 894)	-	(83 377)
Основные средства	(322 994)	2 900	-	(320 094)
Прочее	137 027	(12 701)	-	124 326
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(89 433)	(34 310)	(29 945)	(153 688)
Из них:				
Признанное отложенное налоговое обязательство	(89 433)	(34 310)	(29 945)	(153 688)

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

26 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2017 года	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосред- ственно в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Налоговый эффект временных разниц						
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(63 195)	19 922	(43 273)	24 129	41 338	22 194
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(2 339)	(4 797)	(7 136)	(26 921)		(34 057)
Кредиты и авансы клиентам	92 459	50 165	142 624	(11 744)	-	130 880
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	29 774	-	29 774	(52 257)	-	(22 483)
Основные средства	(331 638)	-	(331 638)	8 644	-	(322 994)
Прочее	89 330	37 116	126 446	10 581	-	137 027
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(185 609)	102 406	(83 203)	(47 568)	41 338	(89 433)
Из них:						
Признанный отложенный налоговый актив	29 774	-	29 774	(29 774)	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(215 383)	102 406	(112 977)	(17 794)	41 338	(89 433)

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

27 Дивиденды

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По обыкновен- ным акциям	По приви- легирован- ным акциям	По обыкновен- ным акциям	По приви- легирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	104 728	446	104 728	446
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(104 728)	(446)	(104 728)	(446)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,13	0,15	0,13	0,15

27 Дивиденды (продолжение)

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. В том числе 3 443 тысячи рублей (2018 год: 3 000 тысячи рублей) было выплачено по собственным акциям выкупленным у акционеров дочерней компанией.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2019 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 6 276 615 тысяч рублей (2018 год: 4 760 149 тысяч рублей).

28 Структура корпоративного управления

Банк имеет организационно-правовую форму публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета Директоров, избирает его членов, досрочно прекращает их полномочия. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и федеральным законодательством к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

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

Председатель Совета Директоров: Чабан Ярослав Иванович

Члены Совета Директоров:

- Абрамова Наталья Васильевна;
- Артемова Ольга Васильевна;
- Братишкин Михаил Иванович;
- Клепикова Вера Витальевна;
- Косовская Татьяна Петровна;
- Кошалко Зоя Ивановна;
- Литвиненко Любовь Николаевна;
- Мельникова Елена Ивановна;
- Прутян Игорь Владимирович;
- Чернявских Игорь Валерьевич.

В течение 2019 года Соловьев В.П. выбыл из состава Совета директоров, Чернявских И.В. был избран членом Совета директоров Банка годовым общим собранием акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Общее собрание акционеров избирает Генерального директора. Совет Директоров избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров. Единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету Директоров соответственно.

28 Структура корпоративного управления (продолжение)

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

Председатель Правления: Братишкин Михаил Иванович

Члены Правления:

- Абрамова Наталья Васильевна;
- Андрущенко Станислав Владимирович;
- Байль Сергей Викторович;
- Власенко Марина Вячеславовна;
- Менщикова Ольга Валентиновна;
- Мишин Олег Николаевич;
- Тарасов Андрей Юрьевич.

В течение 2019 года изменений в составе Правления не происходило.

29 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций. Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

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

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

29 Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска (комплаенс – риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- информирование служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Генеральному директору Банка/ исполнительным органам управления компаний Группы;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Группой прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с контрагентами на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг), в рамках компетенции, определенной внутренними документами Банка;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

29 Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Соблюдение внутренних политик Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками и руководителями, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Полный отчет о проверке доводится до Правления и Генерального Директора Банка, для принятия решений по устранению выявленных недочетов. Краткий отчет о проверке со списком принятых мер, доводится до Совета Директоров и его Комитета по аудиту и управлению рисками.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка, включая Комитет по аудиту и управлению рисками;
- Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;
- Генеральный директор и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители); руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- подразделение Банка, ответственное за работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - Управление финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник Банка - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

30 Управление финансовыми рисками

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

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

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

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Генеральному директору и опосредованно Совету Директоров.

Управление рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группой вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме непризнанных договорных обязательств. Детальный анализ представлен в Примечании 32. Снижение кредитного риска осуществляется за счет наличия обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Отдельные полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены Правлению, Кредитному комитету первого уровня и кредитным комитетам филиалов Банка, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Группа отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

Группа создала Кредитный комитет первого уровня, который утверждает кредитные лимиты для заемщиков. Полномочия Кредитного комитета первого уровня по установлению лимита - до 50 млн. рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Свыше 50 млн. рублей лимиты устанавливаются Правлением, после предварительного рассмотрения заявки Кредитным комитетом. Полномочия кредитных комитетов филиалов по установлению лимитов установлены по юридическим лицам до 4 млн. рублей и по физическим лицам до 1 млн. рублей, в зависимости от качества кредитного портфеля филиала.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках системы управления кредитным риском Кредитный комитет выполняет следующие функции: разработка и внедрение политики прямого управления кредитным риском, связанным с операциями кредитования, принятия залога и выдачи гарантий; обеспечение качества кредитного портфеля Группы; минимизация уровня риска кредитных операций.

В рамках своей системы внутреннего контроля Кредитный комитет обеспечивает первоначальный контроль над реализацией решений, принятых в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется через диверсификацию кредитного портфеля на основании расчета и ограничения максимального уровня отраслевой концентрации кредитов, а также через принятие залогов и гарантий юридических и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк соблюдает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляло 11,1 % (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 13,0%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

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

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

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

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

(в процентах)	Требование	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив Н21	Не более 25%	10,2	11,9
Норматив Н22	Не более 800%	74,8	66,5

Кредитный риск, включая определение резерва под обесценение кредитного портфеля и расчет компонентов риска, регулярно оценивается, в том числе в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям – не реже одного раза в квартал, а в отношении кредитов, предоставленных финансовым организациям – не реже одного раза в месяц.

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. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	50 720 068	42 473 854	596 813	8 843 027	47 814 938	39 358 123	103 360	8 560 175
Доллары США	2 076 227	1 699 967	(185 717)	190 543	786 739	1 274 836	-	(488 097)
Евро	1 372 086	651 442	(416 044)	304 600	570 743	628 939	(103 299)	(161 495)
Прочее	29 232	27 791	6 360	7 801	30 635	4 570	-	26 065
Итого	54 197 613	44 853 054	1 412 9 345 971	49 203 055	41 266 468	61 7 936 648		
Драгоценные металлы	412 886	-	-	412 886	390 237	-	-	390 237

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа полагает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению значительного валютного риска.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице представлены изменения в прибыли или убытке Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	эффект на прибыль или убыток	эффект на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	+/- 30 487	-/+ 78 096
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	+/- 48 736	-/+ 25 839
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%	+/- 99 093	+/- 93 657
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%	+/- 1 248	+/- 4 170

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.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года) может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	50 412	38 900
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(50 412)	(38 900)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	180 821	79 915
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(169 037)	(75 175)

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	5,5	0,7	0,0	0,0	0,3	1,3	0,0	0,0
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,4	-	-	-	8,4	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,5	2,7	1,3	-	8,8	4,9	3,4	-
Средства в других банках	-	1,2	0,0	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11,7	5,1	6,0	-	12,1	4,9	6,0	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	17,3	-	-	-	19,0	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	9,7	0,1	0,0	0,0	9,9	0,0	0,0	0,0
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,4	0,0	0,0	0,0	0,8	0,1	0,0	0,0
- срочные депозиты	6,4	1,0	0,3	-	6,5	1,1	0,3	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	0,0	-	-	-
Прочие заемные средства	6,4	-	-	-	6,7	-	-	-

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

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 6 и Примечании 8, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк соблюдает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Группы в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Группе используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала и участника Группы; составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря; моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Группы по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам в размере 9 437 512 тысяч рублей (2018 год: 8 858 298 тысяч рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Договорные сроки погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	1 523 125	1 322 889
От 1 до 6 месяцев	2 502 466	4 082 546
От 6 до 12 месяцев	24 945	585 773
Более 1 года	5 369 060	2 851 203
Без срока погашения	17 916	15 887
Итого	9 437 512	8 858 298

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	5 201 912	5 423 387
От 1 до 6 месяцев	13 464 650	11 731 819
От 6 до 12 месяцев	9 553 888	8 548 794
Более 1 года	748 120	867 896
Итого	28 968 570	26 571 896

Руководство уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Группы дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6 476 381	-	-	-	46 074	-	6 522 455
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	321 346	-	321 346
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 437 512	-	-	-	-	-	9 437 512
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	128 412	1 002	239 868	6 578 208	-	-	6 947 490
Средства в других банках	619 057	-	-	6 230	-	-	625 287
Кредиты и авансы клиентам	1 308 207	5 183 136	5 855 719	13 428 828	-	235 099	26 010 989
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	201 615	886 245	824 626	1 832 697	-	160 753	3 905 936
Предоплата по налогу на прибыль	3 153	-	-	-	-	-	3 153
Основные средства	-	-	-	-	2 122 524	-	2 122 524
Нематериальные активы	-	-	-	-	52 168	-	52 168
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	19 821	-	19 821
Прочие финансовые активы	281 128	-	-	-	144 578	2 304	428 010
Прочие активы	771 572	215 975	-	-	41 371	-	1 028 918
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	59 351	-	-	-	59 351
Всего активы	19 227 037	6 286 358	6 979 564	21 845 963	2 747 882	398 156	57 484 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	65 360	229 022	291 641	411 240	-	-	997 263
Средства клиентов	18 084 132	14 611 462	9 961 148	749 632	-	-	43 406 374
Прочие заемные средства	3 125	12 217	18 750	92 399	-	-	126 491
Прочие финансовые обязательства	45 964	122 791	84 733	69 438	-	-	322 926
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 283	-	-	-	-	-	11 283
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	153 688	-	153 688
Прочие обязательства	947 474	2 511	3 013	68 087	-	-	1 021 085
Всего обязательства	19 157 338	14 978 003	10 359 285	1 390 796	153 688	-	46 039 110
Чистый разрыв ликвидности	69 699	(8 691 645)	(3 379 721)	20 455 167	2 594 194	398 156	11 445 850
Совокупный разрыв	69 699	(8 621 946)	(12 001 667)	8 453 500	11 047 694	11 445 850	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4 081 300	-	-	-	20 000	-	4 101 300
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	313 168	-	313 168
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 858 298	-	-	-	-	-	8 858 298
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 935	309 310	600 841	5 648 884	-	-	6 592 970
Кредиты и авансы клиентам	1 577 774	5 419 439	5 293 667	13 094 469	-	480 351	25 865 700
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	134 343	634 886	657 123	1 632 755	-	17 247	3 076 354
Предоплата по налогу на прибыль	-	44 739	-	-	-	-	44 739
Основные средства	-	-	-	-	2 182 267	-	2 182 267
Нематериальные активы	-	-	-	-	47 508	-	47 508
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	19 821	-	19 821
Прочие финансовые активы	236 185	-	-	-	159 141	-	395 326
Прочие активы	538 490	431 398	1 533	-	54 420	-	1 025 841
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	58 124	-	-	-	58 124
Всего активы	15 460 325	6 839 772	6 611 288	20 376 108	2 796 325	497 598	52 581 416
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	35 450	126 168	160 459	187 378	-	-	509 455
Средства клиентов	17 650 419	12 721 740	8 939 652	867 895	-	-	40 179 706
Выпущенные векселя	23 850	-	-	-	-	-	23 850
Прочие заемные средства	3 125	74 526	17 877	136 404	-	-	231 932
Прочие финансовые обязательства	76 538	113 380	62 255	69 352	-	-	321 525
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	532	-	-	-	-	532
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	89 433	-	89 433
Прочие обязательства	838 342	-	-	-	-	-	838 342
Всего обязательства	18 627 724	13 036 346	9 180 243	1 261 029	89 433	-	42 194 775
Чистый разрыв ликвидности	(3 167 399)	(6 196 574)	(2 568 955)	19 115 079	2 706 892	497 598	10 386 641
Совокупный разрыв	(3 167 399)	(9 363 973)	(11 932 928)	7 182 151	9 889 043	10 386 641	

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел неиспользованные кредитные средства, доступные для получения в ЦБ РФ, в сумме 12 916 453 тысячи рублей. Ограничений по их использованию нет.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и банковским гарантиям по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В финансовых обязательствах по срокам погашения срочные депозиты физических лиц отнесены в категорию «До востребования» так как в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Срочные депозиты юридических лиц, размещенные на условиях «овернайт» отнесены в категорию «До востребования».

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммар- ная величина выбытия и (поступ- ления) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимос- ть
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	70 885	263 519	319 577	446 554	1 100 535	997 263
Средства клиентов	42 157 935	999 349	277 458	1 526	43 436 268	43 406 374
Прочие заемные средства	4 010	18 741	21 951	97 408	142 110	126 491
Прочие финансовые обязательства	45 964	122 791	84 733	69 438	322 926	322 926
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	(609 533)	-	-	-	(609 533)	(609 533)
- Выбытия	608 121	-	-	-	608 121	608 121
Итого финансовых обязательств	42 277 382	1 404 400	703 719	614 926	45 000 427	44 851 642
Банковские гарантии	1 611 991	-	-	-	1 611 991	1 611 991

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммар- ная величина выбытия и (поступ- ления) потоков денежных средств	Балансо- вая стоимос- ть
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	39 772	146 747	178 448	205 771	570 738	509 455
Средства клиентов	38 822 737	991 664	395 373	-	40 209 774	40 179 706
Выпущенные векселя	23 850	-	-	-	23 850	23 850
Прочие заемные средства	4 711	80 647	23 405	151 572	260 335	231 932
Прочие финансовые обязательства	76 538	113 380	62 255	69 352	321 525	321 525
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	(103 360)	-	-	-	(103 360)	(103 360)
- Выбытия	103 299	-	-	-	103 299	103 299
Итого финансовых обязательств	38 967 547	1 332 438	659 481	426 695	41 386 161	41 266 407
Банковские гарантии	1 347 863	-	-	-	1 347 863	1 347 863

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 октября 2018 года.

31 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. В течение 2019 года и 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 октября 2018 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Указанием ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Базовый капитал	8 215 910	7 327 648
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 215 910	7 327 648
Дополнительный капитал	2 658 741	2 651 658
Собственные средства (капитал)	10 874 651	9 979 306
Активы, взвешенные с учетом риска (Н20.0)	58 988 974	51 075 113
Активы, взвешенные с учетом риска (Н20.1)	57 068 399	49 154 444
Активы, взвешенные с учетом риска (Н20.2)	57 068 399	49 154 444
Норматив Н20.0 (%)	18,4	19,5
Норматив Н20.1 (%)	14,4	14,9
Норматив Н20.2 (%)	14,4	14,9

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

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

31 Управление капиталом (продолжение)

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

32 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены.

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены.

32 Условные обязательства (продолжение)

Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий и приобретению оборудования на общую сумму 103 тысячи рублей (2018 год: не имела). Планом капитальных затрат в 2020 году не предусмотрены капитальные затраты по строительству и реконструкции зданий и предусмотрено 237 000 тысяч рублей на техническое оснащение.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	1 048	1 426
Итого обязательств по операционной аренде	1 048	1 426

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

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать некоторые особые условия, которые, в основном, связаны с кредитными соглашениями с АО «МСП Банк». Эти условия включают:

Ограничительные условия, включая требования к целям кредитования, ограничения на сроки, суммы, ставки и обеспечение по кредитам, требования к положениям кредитных договоров;

Финансовые условия, такие как ограничения на размер собственных средств (капитала), валюты баланса, соблюдение установленных ЦБ РФ обязательных нормативов деятельности банков, ограничения на размер просроченной задолженности, ограничения на отчуждение имущества.

Требования к отчетности, включающие предоставление финансовой и иной отчетности Группы, включая отчетность, установленную ЦБ РФ; документацию, связанную с предоставлением субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов; организационные изменения и правовые риски в деятельности Группы на постоянной основе и по запросу.

32 Условные обязательства (продолжение)

В течение 2019 года и 2018 года Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые 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.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	3 865 021	3 282 111
Гарантии выданные	1 611 991	1 347 863
Итого обязательств кредитного характера	5 477 012	4 629 974

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без выплаты Группой денежных средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские рубли	5 456 646	4 434 372
Доллары США	16 899	21 087
Евро	3 467	174 515
Итого	5 477 012	4 629 974

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты клиентам	9	132 052	126 491	180 369	171 932
Итого		132 052	126 491	180 369	171 932

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 321 346 тысяч рублей (2018 год: 313 168 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

33 Производные финансовые инструменты

Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Группой, в результате колебания валютных курсов имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами). Все производные финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости, изменения которой незамедлительно отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В следующей таблице представлена справедливая стоимость на отчетную дату в разбивке по валютам средств к получению или к уплате по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой. Суммы в таблице отражены развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	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 форвардные контракты				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	603 173	-	23 909	79 451
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (-)	-	(6 360)	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)	(185 717)	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (-)	(416 044)	-	(23 838)	(79 461)
- Дебиторская задолженность в прочих валютах, выплачиваемая при расчете (+)	-	6 360	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13, 34	1 412	71	(10)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость денежных средств относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных юридическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 6,0% до 17,0% в зависимости от срока и валюты кредита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 9,9% до 23,0% в зависимости от срока кредита. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, использовались ставки дисконтирования от 2,5% до 12,7% в зависимости от типа инвестиционной ценной бумаги до погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов юридических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,7% до 7,0% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов физических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,0% до 7,7% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, относится ко 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе методов оценки, использующих данные наблюдаемых рыночных цен.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6 522 455	6 522 455	4 101 300	4 101 300
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	321 346	321 346	313 168	313 168
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 437 512	9 437 512	8 858 298	8 858 298
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 947 490	7 322 386	6 592 970	6 495 159
Средства в других банках	625 287	625 287	-	-
Кредиты и авансы клиентам	26 010 989	26 471 248	25 865 700	26 331 098
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 905 936	3 901 557	3 076 354	3 068 744
Прочие финансовые активы	428 010	428 010	395 326	395 326
Итого финансовых активов	54 199 025	55 029 801	49 203 116	49 563 093
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	997 263	1 000 658	509 455	527 205
Средства клиентов	43 406 374	43 546 102	40 179 706	40 267 285
Выпущенные векселя	-	-	23 850	23 850
Прочие заемные средства	126 491	126 587	231 932	232 462
Прочие финансовые обязательства	322 926	322 926	321 525	321 525
Итого финансовых обязательств	44 853 054	44 996 273	41 266 468	41 372 327

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации Банка России	3 510 553		5 106 905	
- Корпоративные облигации	2 952 422	-	1 184 382	-
- Облигации федерального займа	1 956 445	-	2 211 863	-
- Муниципальные облигации	1 000 176	-	339 261	-
- Корпоративные акции	17 916	-	15 887	-
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	1 412	-	61
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 437 512	1 412	8 858 298	61

35 Операции со связанными сторонами

Для целей составления 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.

Акционерами Группы, в основном, являются руководители Банка и члены их семей. Группа не имеет конечной контролирующей стороны. Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые руководством или акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0% – 14,0% годовых)	17 589	144 579	162 168
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам	(129)	(3 027)	(3 156)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 18,6% - 20,7% годовых)	-	20 449	20 449
Резерв под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(577)	(577)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 7,5% годовых)	1 124 661	41 125	1 165 786

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,3% – 14,0% годовых)	5 319	-	5 319
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам	(34)	-	(34)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 19,1% - 20,7% годовых)	-	13 457	13 457
Резерв под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(399)	(399)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 8,5% годовых)	1 131 150	50 240	1 181 390

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	543	3 128	3 671
Процентные расходы	(64 603)	(2 962)	(67 565)
Комиссионные доходы	-	6 911	6 911
Создание резерва под ожидаемые убытки по кредитному портфелю	(95)	(3 027)	(3 122)
Создание резерва под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(178)	(178)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	640	2 642	3 282
Процентные расходы	(66 503)	(1 947)	(68 450)
Комиссионные доходы	-	6 128	6 128
(Создание)/ восстановление резерва под ожидаемые убытки по кредитному портфелю	(34)	666	632
Восстановление резерва под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	103	103

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2019 года	5 319	-	5 319
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	20 563	146 316	166 879
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(8 293)	(1 737)	(10 030)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 31 декабря 2019 года	17 589	144 579	162 168

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2018 год, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2018 года	1 221	15 824	17 045
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11 488	13 428	24 916
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(7 390)	(29 252)	(36 642)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 31 декабря 2018 года	5 319	-	5 319

За 2019 год общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты, краткосрочные и прочие долгосрочные выплаты, составила 127 389 тысяч рублей (за 2018 года: 109 792 тысячи рублей).

36 События после окончания отчетного периода

По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания вирусом COVID-19 (Коронавирус). В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось.

Руководство считает, что ввиду высокой степени неопределённости дальнейшего сценария развития событий нецелесообразно на дату подписания данной финансовой отчетности давать количественную оценку потенциального воздействия этих событий на Группу.

На момент подписания данной консолидированной финансовой отчетности произошло также значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями Руководство Группы оценило влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и пришло к выводу, что высокий запас ликвидности сможет обеспечить дальнейшую работоспособность Группы, даже в случае частичного оттока средств клиентов. Банк обладает высоким запасом капитала, и текущие изменения не приведут к нарушению нормативных требований регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. На данный момент у Руководства нет сомнений в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

В мае 2020 года запланировано проведение годового Общего собрания акционеров Банка. Предварительно Советом Директоров от 9 апреля 2020 года рекомендованы к выплате дивиденды на обыкновенные акции в сумме 104 728 тысяч рублей (0,13 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды на привилегированные акции на сумму 446 тысяч рублей (0,15 рублей на одну привилегированную акцию или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

М.И. Братишкин
Генеральный директор

20 апреля 2020 года



Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер