

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
и его дочерних организаций
за 2019 год
Апрель 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Основа подготовки отчетности	15
3. Допущение о непрерывности деятельности	31
4. Существенные суждения и оценки	32
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
7. Средства в других банках	33
8. Кредиты клиентам	34
9. Инвестиционные ценные бумаги	42
10. Инвестиционная недвижимость	45
11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	46
12. Прочие активы	47
13. Средства других банков	48
14. Средства клиентов	49
15. Прочие заемные средства	49
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
17. Прочие обязательства	50
18. Капитал	51
19. Договорные и условные обязательства	51
20. Процентные доходы и расходы	53
21. Комиссионные доходы и расходы	53
22. Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	54
23. Прочие чистые доходы	54
24. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	55
25. Налогообложение	55
26. Управление рисками	56
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
28. Передача финансовых активов	75
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	76
30. Операции со связанными сторонами	77
31. Достаточность капитала	79
32. События после отчетной даты	79

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. капитал Группы был отрицательным и составлял 25 195 млн рублей, кроме того, начиная с декабря 2015 года, Банк проходит процедуру предупреждения банкротства. В рамках данной процедуры Банк совместно с акционером разрабатывает План финансового оздоровления (далее - «ПФО»). Дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением ПФО и принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Эти события или условия, а также прочие изложенные в Примечании 3 обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. не выполнялись, за исключением Н2 и Н3, которые находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам и риску ликвидности. Вместе с тем Банк не рассчитывал обязательные нормативы, в расчет которых включаются собственные средства (капитал) Банка, а также не осуществлял стресс-тестирование в отношении кредитного, операционного и процентного рисков, в связи с отрицательным значением его собственных средств (капитала).
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков. Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. отсутствует установленное внутренними документами Банка предельное значение достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

8 апреля 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800001570.
Местонахождение: 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	396 173	1 132 334
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		336 572	464 586
Торговые ценные бумаги	6	–	255 898
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	–	15 962
Средства в других банках	7	2 800 647	420 754
Кредиты клиентам	8	20 382 843	13 456 840
Инвестиционные ценные бумаги	9	1 015 153	15 329 204
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	–	9 231 462
Инвестиционная недвижимость	10	2 688 823	3 146 712
Основные средства и активы в форме прав пользования	11	112 816	14 204
Нематериальные активы	11	133 956	146 251
Прочие финансовые активы	12	880 409	98 959
Прочие нефинансовые активы	12	522 495	594 946
Итого активы		29 269 887	44 308 112
Обязательства			
Средства других банков	13	31 153 049	41 394 079
Средства клиентов	14	8 056 366	9 523 939
Прочие заемные средства	15	12 070 846	10 836 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	4 444	4 249
Прочие финансовые обязательства	17	195 612	139 298
Прочие нефинансовые обязательства	17	2 984 116	3 708 502
Итого обязательства		54 464 433	65 606 732
Капитал			
Уставный капитал	18	10 001	10 001
Добавочный капитал		4 963 534	4 963 534
Накопленный убыток		(30 393 270)	(26 297 992)
Прочие резервы и фонды		225 189	25 837
Итого капитал		(25 194 546)	(21 298 620)
Итого капитал и обязательства		29 269 887	44 308 112

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 8 апреля 2020 г.

Кондратьев Е.В.
Председатель Правления



Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	3 780 748	3 644 662
Прочие процентные доходы	20	2 691	94 804
Процентные расходы	20	(5 521 361)	(5 590 529)
Чистый процентный расход		(1 737 922)	(1 851 063)
Начисление резерва под кредитные убытки кредитов, средств в банках	7, 8	(2 481 946)	(2 297 761)
Чистый процентный расход после резерва под кредитные убытки кредитов, средств в банках		(4 219 868)	(4 148 824)
Комиссионные доходы	21	85 122	45 812
Комиссионные расходы	21	(57 631)	(33 469)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	22	2 496	32 725
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	779 787	(52 613)
Чистые доходы от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		22 611	—
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям с иностранной валютой и операциям с производными финансовыми инструментами		1 001 312	(2 869 278)
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		(1 608 337)	3 585 441
Эффект от первоначального признания дебиторской задолженности	10	(10 223)	—
Прочие чистые доходы	23	153 794	407 894
Непроцентные доходы		368 931	1 116 512
Расходы на персонал	24	(364 127)	(452 678)
Административные и прочие операционные расходы	24	(616 795)	(766 174)
Восстановление резерва под убытки по судебным разбирательствам	17, 19	709 924	359 811
Обесценение инвестиционной недвижимости		(412 502)	(2 910)
Восстановление резервов по ценным бумагам	9	75 014	165 124
Начисление резервов по прочим финансовым активам	12, 17	(37 138)	(17 244)
Начисление прочих резервов	12	(18 815)	(252 256)
Непроцентные расходы		(664 439)	(966 327)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(4 515 376)	(3 998 639)
Расход по налогу на прибыль	25	(34 322)	(676 201)
Убыток за отчетный период		(4 549 698)	(4 674 840)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 8 апреля 2020 г.


 Кондратьев Е. В.
 Председатель Правления

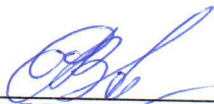


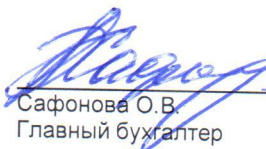

 Сафонова О. В.
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Убыток за год		(4 549 698)	(4 674 840)
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		941 192	(444 466)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированных в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	22	(779 787)	52 613
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		37 947	(68 043)
Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		199 352	(459 896)
Итого совокупный расход за год		(4 350 346)	(5 134 736)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 8 апреля 2020 г.


 Кондратюк Е.В.
 Председатель Правления


 Сафонова О.В.
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Прочие резервы и фонды	Итого капитал
На 1 января 2018 г.	10 001	4 963 534	(21 623 152)	485 733	(16 163 884)
Убыток за год	–	–	(4 674 840)	–	(4 674 840)
Прочий совокупный расход за год	–	–	–	(459 896)	(459 896)
Итого совокупный расход за год	–	–	(4 674 840)	(459 896)	(5 134 736)
На 31 декабря 2018 г.	10 001	4 963 534	(26 297 992)	25 837	(21 298 620)
На 1 января 2019 г.	10 001	4 963 534	(26 297 992)	25 837	(21 298 620)
Убыток за год	–	–	(4 549 698)	–	(4 549 698)
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	199 352	199 352
Итого совокупный (расход)/доход за год	–	–	(4 549 698)	199 352	(4 350 346)
Операции с акционером	–	–	454 420	–	454 420
На 31 декабря 2019 г.	10 001	4 963 534	(30 393 270)	225 189	(25 194 546)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 8 апреля 2020 г.

Кондратюк Е.В.
Председатель Правления



Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 239 795	3 779 565
Проценты уплаченные		(4 535 463)	(5 102 321)
Комиссии полученные		85 122	46 653
Комиссии уплаченные		(57 631)	(33 468)
Доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами		804 894	(19 888)
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		988 677	(2 845 422)
Прочие полученные операционные доходы		153 794	422 713
Расходы на персонал, выплаченные		(367 660)	(470 169)
Прочие уплаченные операционные расходы		(557 932)	(682 353)
Уплаченный налог на прибыль		(34 322)	(67 568)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		719 274	(4 972 258)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		128 014	946 310
Торговые ценные бумаги		263 945	4 659 337
Договоры обратного «репо»		1 101	—
Средства в других банках		(2 503 429)	2 656 652
Кредиты клиентам		(10 977 809)	(340 554)
Прочие финансовые активы		193 974	243 144
Прочие нефинансовые активы		32 667	(286 576)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(10 137 121)	9 386 619
Средства клиентов		(1 226 144)	(15 937 422)
Выпущенные векселя		—	(983)
Прочие финансовые обязательства		(10 352)	29 863
Прочие нефинансовые обязательства		(11 070)	43 674
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(23 526 950)	(3 572 194)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(3 313 588)	(8 493 462)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг		25 035 628	11 411 188
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		618 334	608 702
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5 110)	(4 237)
Поступления от реализации основных средств		2 703	1 568
Приобретение инвестиционной недвижимости		(51 928)	—
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		52 436	145 432
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		22 338 475	3 669 191
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Покупка/продажа кредитов клиентам		454 420	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		454 420	—
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(734 055)	96 997
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(2 106)	16 144
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	1 132 334	1 019 193
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	396 173	1 132 334

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 8 апреля 2020 г.


 Кондратьев Е.В.
 Председатель Правления


 Сафонова О.В.
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «БАЛТИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа»).

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), с 2005 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Юридический адрес Банка: 197101, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А.

На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерних компаний, представленных в таблице ниже:

Наименование	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Закрытый ПИФ недвижимости «Балтинвест – Российская недвижимость»	Российская Федерация	Недвижимость	100,00%	100,00%
Закрытый ПИФ «ТФГ-Перспективный»	Российская Федерация	Недвижимость	100,00%	0,00%

ЗПИФ «ТФГ-Перспективный» был создан в июле 2019 года для управления недвижимым имуществом и получения инвестиционного дохода.

В отношении Банка утвержден План участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», согласно которому в качестве инвестора был выбран АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). В рамках мер по предупреждению банкротства Банка 29 апреля 2016 г. Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», 99,99999% которых приобрел АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). 25 июня 2016 г. в связи с осуществлением запланированных мероприятий ЦБ РФ принял решение прекратить деятельность временной администрации, а также состоялось общее годовое Собрание акционеров, которое утвердило новый состав Совета директоров и назначило председателя Правления Банка. Таким образом, с 25 июня 2016 г. Банк перешел под контроль АКБ «Абсолют Банк» ПАО.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. акционером Банка является:

	31 декабря 2019 г., %	31 декабря 2018 г., %
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2019 г. конечным контролирующим лицом единственного акционера Банка является Правительство Российской Федерации.

Среднесписочная численность Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила 219 человек.

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных и финансовой отчетности Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

На 31 декабря 2019 г. основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рубля и 79,4605 рубля соответственно).

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)**Общая часть (продолжение)**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2. Основа подготовки отчетности

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г.

Изменения в учетной политике

С 1 января 2019 г. Группа применила новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход с датой перехода 1 января 2019 г. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Группа также решила использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении Группы:

	1 января 2019 г.
Активы	
Основные средства (активы в форме права пользования)	95 773
Прочие активы (предоплата)	(2 156)
Итого активы	93 617
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	93 617
Итого обязательства	93 617
Чистое влияние на собственный капитал	–

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

	1 января 2019 г.
Платежи к уплате по операционной аренде	109 471
Корректировки к величине арендных платежей	
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(282)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	109 189
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	10,85%
Эффект от применения дисконтирования	(15 572)
Обязательство по аренде по МСФО 16	93 617
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	2 156
Актив в форме права пользования по МСФО 16	95 773

(a) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды, в котором она выступала арендатором, на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Группе передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- ▶ использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовала в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ниже представлена новая учетная политика Банка в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с даты первого применения стандарта:

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

► Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Группа получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

На дату начала аренды Группа отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы по аренде раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. долларов США). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме прав пользования	Обязательства
	Здания и земля	по аренде
На 1 января 2019 г.	95 773	93 617
Поступления	1 222	1 222
Модификация и переоценка обязательств по аренде	45 689	45 989
Выбытие	–	–
Расходы по амортизации	(41 427)	–
Процентный расход	–	12 049
Платежи	–	(48 912)
На 31 декабря 2019 г.	101 257	103 965

За год, завершившийся 31 декабря 2019 г., Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 1 642 тыс. руб.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 48 912 тыс. руб.

► **Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя**

Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

► **Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя**

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 г., но не оказали существенного влияния на нее.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «*Неопределенность при отражении налога на прибыль*» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «*Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях*» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана*» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 9 «*Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением*» (выпущены 27 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, расчетные счета в торговых системах и депозиты «овернайт», не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги, как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся, за исключением редких случаев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые доходы по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства;
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила «транзитное» соглашение о перечислении полученных денежных потоков, и при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль над активом сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (где это необходимо).

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

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2-3%
Мебель, оборудование и транспортные средства	20-22%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	В течение срока действия соответствующего договора аренды

Ликвидационная 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 ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года и до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, а также не предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. У некоторых объектов недвижимости одна часть удерживается для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости или в целях операционного лизинга, а другая часть удерживается для поставки услуги или для административных целей. Если части объекта не могут быть реализованы по отдельности, то недвижимость является инвестиционной недвижимостью только в том случае, если для оказания услуг или административных целей удерживается малая часть.

Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также, если его стоимость поддается достоверной оценке.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендуемые активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива помимо исходного оценочного критерия эффективности имеющейся инвестиционной недвижимости. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Средства других банков

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

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, 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 отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или, по существу, вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

Текущие суммы налога рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или 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 налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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 будут восстановлены временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала.

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. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 г.: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязательствами к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени, вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерней компании, а также валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценными бумагами отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Группу на дату перехода.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Допущение о непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В 2015 году ввиду неблагоприятной ситуации на валютном и фондовом рынках Российской Федерации, соответствующей девальвации валюты Российской Федерации, роста процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам и прочих факторов в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю, начиная с 17 ноября 2015 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2015 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- ▶ на сумму 10 900 млн руб. на срок 10 лет с льготной годовой процентной ставкой 0,51%;
- ▶ на сумму 9 000 млн руб. на срок 2 года с льготной годовой процентной ставкой 6,01%;
- ▶ на сумму 1 400 млн руб. на срок 6 лет с льготной годовой процентной ставкой 6,01%.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка был выбран АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). Начиная с 25 июня 2016 г., после завершения работы временной администрации полномочия по управлению Банком перешли к АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

В рамках процедур по предупреждению банкротства Банка в декабре 2015 года ГК «АСВ» предоставила АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) финансовую помощь в виде займа в размере 11 000 млн руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) разместил полученную финансовую помощь в Банке в размере 11 000 млн руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых.

(в тысячах российских рублей)

3. Допущение о непрерывности деятельности (продолжение)

Экономическая выгода от полученных в 2015 году займов по ставке ниже рыночной составила 16 504 млн руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием соответствующих рыночных ставок.

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и величиной обязательств Банка. Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 15.

В рамках процедуры предупреждения банкротства Банк совместно с Инвестором разрабатывает План финансового оздоровления (далее – «ПФО»), включающий список проблемных активов Банка. На текущий момент План финансового оздоровления находится в процессе согласования с Банком России. По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (25 195) млн руб. Дальнейшая деятельность Группы зависит от выполнения вышеуказанного ПФО, а также принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

4. Существенные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные суждения и оценки (продолжение)**Инвестиционная недвижимость**

Группа проводит тестирование инвестиционной недвижимости на регулярной основе. При определении возмещаемой стоимости, Группа анализирует справедливую стоимость объектов недвижимости. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает будущую прогнозируемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные денежные средства	61 012	52 302
Остатки средств на текущих счетах в других банках	245 422	257 543
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	63 031	811 176
Расчетные счета в торговых системах	26 708	11 313
Денежные средства и их эквиваленты	396 173	1 132 334

6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2019 г. торговые ценные бумаги, включаемые в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, отсутствуют, прочие ценные бумаги были представлены долевыми инструментами со справедливой стоимостью, равной нулю.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. торговые ценные бумаги были представлены корпоративными облигациями с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными зарубежными компаниями, общей стоимостью 255 898 тыс. руб., прочие ценные бумаги были представлены долевыми инструментами общей стоимостью 15 962 тыс. руб.

7. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 513 242	420 864
Договоры обратного «репо» с банками	1 287 810	–
Резерв под ОКУ	(405)	(110)
Итого средств в других банках за вычетом резерва под обесценение	2 800 647	420 754

На 31 декабря 2019 г. в состав средств в других банках были включены кредиты, выданные связанному банку, балансовой стоимостью 1 499 603 тыс. руб., или 53,54% от общей стоимости размещенных межбанковских кредитов.

На 31 декабря 2018 г. в состав средств в других банках были включены кредиты, выданные связанному банку, балансовой стоимостью 400 070 тыс. руб., или 95,08% от общей стоимости размещенных межбанковских кредитов.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2019 г. договоры обратного «репо» с банками были представлены договорами, заключенными с центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

На 31 декабря 2018 г. договоры обратного «репо» отсутствовали.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	110	–	–	110
Чистая переоценка под ОКУ	295	–	–	295
На 31 декабря 2019 г.	405	–	–	405

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 094	–	–	1 094
Чистая переоценка под ОКУ	(984)	–	–	(984)
На 31 декабря 2018 г.	110	–	–	110

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	23 275 072	20 399 683
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	13 290 502	11 655 920
Итого кредиты юридическим лицам	36 565 574	32 055 603
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	9 755 472	9 520 243
Потребительские кредиты	2 843 298	2 911 365
Ипотечные кредиты	432 327	581 846
Кредитные карты	61 731	68 914
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	5 672	5 530
Приобретенные права требования	4 185	15 399
Итого кредиты физическим лицам	13 102 685	13 103 297
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 668 259	45 158 900
Резерв под ОКУ	(34 393 551)	(31 702 060)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под кредитные убытки	15 274 708	13 456 840
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПСД	5 108 135	–
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД	5 108 135	–
Итого кредиты клиентам	20 382 843	13 456 840

В первом квартале 2019 года Группа внедрила новую бизнес-модель с целью управления ликвидностью и процентным риском. Для достижения этой цели Группа приняла решение не только удерживать кредиты для получения предусмотренных договорами денежных потоков, но и продавать их. С апреля 2019 года выданные кредиты, удовлетворяющие критериям продажи, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 31 декабря 2019 г. портфель кредитов, оцениваемых по ССПСД, составил 5 108 135 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты юридическим лицам**

В первом квартале 2019 года Группа приобрела у акционера корпоративные кредиты номинальной стоимостью 9 836 781 тыс. руб. (см. Примечание 30). По состоянию на 31 декабря 2019 г. валовая балансовая стоимость указанных кредитов составила 3 386 530 тыс. руб.

В третьем квартале 2019 года Группа продала акционеру корпоративные кредиты номинальной стоимостью 985 088 тыс. руб. (см. Примечание 30).

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	239 962	–	20 159 721	20 399 683
Новые созданные или приобретенные активы	4 664 741	–	–	4 664 741
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(135 929)	–	(1 098 739)	(1 234 668)
Переводы в Этап 2	(104 033)	104 033	–	–
Переводы в Этап 3	(2 187 984)	–	2 187 984	–
Прочее изменение балансовой стоимости	–	–	(554 684)	(554 684)
На 31 декабря 2019 г.	2 476 757	104 033	20 694 282	23 275 072

Кредиты МСБ	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	265 334	–	11 390 586	11 655 920
Новые созданные или приобретенные активы	1 462 864	–	–	1 462 864
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(48 429)	–	(282 865)	(331 294)
Переводы в Этап 3	(246 600)	–	246 600	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(86 879)	–	589 891	503 012
На 31 декабря 2019 г.	1 346 290	–	11 944 212	13 290 502

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Корпоративные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	6 779	–	18 099 570	18 106 349
Новые созданные или приобретенные активы	1 841 536	–	–	1 841 536
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(4 213)	–	–	(4 213)
Переводы в Этап 2	(2 567)	2 567	–	–
Переводы в Этап 3	(1 793 357)	–	1 793 357	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	–	(19)	(303 555)	(303 574)
Амортизация дисконта	–	–	911 486	911 486
Продажа кредитов	–	–	(982 260)	(982 260)
На 31 декабря 2019 г.	48 178	2 548	19 518 598	19 569 324

Кредиты МСБ	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	10 241	–	10 148 890	10 159 131
Новые созданные или приобретенные активы	284 400	–	–	284 400
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(2 323)	–	(5 890)	(8 213)
Переводы в Этап 3	(246 600)	–	246 600	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(3 226)	–	(5 313)	(8 539)
Амортизация дисконта	–	–	641 925	641 925
Продажа кредитов	–	–	(95 357)	(95 357)
На 31 декабря 2019 г.	42 492	–	10 930 855	10 973 347

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	7 070 685	1 752 608	696 950	9 520 243
Новые созданные или приобретенные активы	3 682 557	–	–	3 682 557
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 806 413)	(242 267)	(170 765)	(2 219 445)
Переводы в Этап 1	797 235	(792 622)	(4 613)	–
Переводы в Этап 2	(305 344)	310 099	(4 755)	–
Переводы в Этап 3	(388 205)	(440 917)	829 122	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(1 084 076)	(66 849)	(76 958)	(1 227 883)
На 31 декабря 2019 г.	7 966 439	520 052	1 268 981	9 755 472
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	184 961	101 851	295 034	581 846
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(16 329)	(5 646)	(66 843)	(88 818)
Переводы в Этап 1	27 174	(10 430)	(16 744)	–
Переводы в Этап 2	(21 728)	29 761	(8 033)	–
Переводы в Этап 3	(8 012)	(25 793)	33 805	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(28 602)	(10 396)	(21 703)	(60 701)
На 31 декабря 2019 г.	137 464	79 347	215 516	432 327
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	82 212	1 906	2 827 247	2 911 365
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(31 268)	(145)	(44 468)	(75 881)
Переводы в Этап 1	3 119	(1 303)	(1 816)	–
Переводы в Этап 2	(1 502)	1 502	–	–
Переводы в Этап 3	(1 304)	(458)	1 762	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(9 808)	(454)	18 076	7 814
На 31 декабря 2019 г.	41 449	1 048	2 800 801	2 843 298
Кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	812	–	68 102	68 914
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(566)	–	(1 493)	(2 059)
Переводы в Этап 3	(50)	–	50	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(102)	139	(5 161)	(5 124)
На 31 декабря 2019 г.	94	139	61 498	61 731
Приобретенные права требования				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	26	106	15 267	15 399
Новые созданные или приобретенные активы	21	–	–	21
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(14)	(5)	(9 315)	(9 334)
Переводы в Этап 1	1	(1)	–	–
Переводы в Этап 3	(21)	(100)	121	–
Прочее изменение балансовой стоимости	496	–	(2 397)	(1 901)
На 31 декабря 2019 г.	509	–	3 676	4 185
Кредиты физическим лицам, относящиеся к МСБ				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	–	–	5 530	5 530
Прочее изменение балансовой стоимости	–	–	142	142
На 31 декабря 2019 г.	–	–	5 672	5 672

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	13 067	184 449	605 493	803 009
Новые созданные или приобретенные активы	222 797	–	–	222 797
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 574)	(14 317)	(17 813)	(34 704)
Переводы в Этап 1	77 318	(73 363)	(3 955)	–
Переводы в Этап 2	(51 001)	55 078	(4 077)	–
Переводы в Этап 3	(153 541)	(56 614)	210 155	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(69 689)	95 073	411 245	436 629
Амортизация дисконта	–	–	17 684	17 684
Продажа кредитов	(3 606)	(92)	(140 759)	(144 457)
На 31 декабря 2019 г.	32 771	190 214	1 077 973	1 300 958
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	292	7 309	226 335	233 936
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(26)	(323)	(14 680)	(15 029)
Переводы в Этап 1	8 327	(701)	(7 626)	–
Переводы в Этап 2	(33)	3 523	(3 490)	–
Переводы в Этап 3	(10)	(1 699)	1 709	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(8 391)	(3 168)	15 630	4 071
Амортизация дисконта	–	–	(8 765)	(8 765)
Продажа кредитов	–	–	(42 611)	(42 611)
На 31 декабря 2019 г.	159	4 941	166 502	171 602
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	2 857	1 392	2 307 752	2 312 001
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 229)	(94)	(7 382)	(8 705)
Переводы в Этап 1	2 816	(1 000)	(1 816)	–
Переводы в Этап 2	(35)	35	–	–
Переводы в Этап 3	(46)	(298)	344	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(2 816)	766	(7 510)	(9 560)
Амортизация дисконта	–	–	47 564	47 564
Продажа кредитов	–	–	(33 449)	(33 449)
На 31 декабря 2019 г.	1 547	801	2 305 503	2 307 851
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	21	–	68 103	68 124
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15)	–	(1 493)	(1 508)
Переводы в Этап 3	(1)	–	1	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(3)	115	(2 599)	(2 487)
Амортизация дисконта	–	–	(2 514)	(2 514)
На 31 декабря 2019 г.	2	115	61 498	61 615
Приобретенные права требования				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3	10	13 967	13 980
Новые созданные или приобретенные активы	18	–	–	18
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	(4)	(303)	(308)
Переводы в Этап 1	1	(1)	–	–
Переводы в Этап 3	(18)	(6)	24	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	3	1	1 517	1 521
Амортизация дисконта	–	–	(2 241)	(2 241)
Продажа кредитов	–	–	(9 788)	(9 788)
На 31 декабря 2019 г.	6	–	3 176	3 182
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	–	–	5 530	5 530
Чистая переоценка резервов под ОКУ	–	–	(85)	(85)
Амортизация дисконта	–	–	227	227
На 31 декабря 2019 г.	–	–	5 672	5 672

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Кредиты физическим лицам, оцениваемым по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	–	–	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	5 108 135	–	–	5 108 135
Переводы в Этап 2	(45 504)	45 504	–	–
Переводы в Этап 3	(4 798)	–	4 798	–
На 31 декабря 2019г.	5 057 833	45 504	4 798	5 108 135

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Кредиты физическим лицам, оцениваемым по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	–	–	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	87 604	–	–	87 604
Переводы в Этап 2	(12 555)	12 555	–	–
Переводы в Этап 3	(4 007)	–	4 007	–
На 31 декабря 2019 г.	71 042	12 555	4 007	87 604

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	2 545 246	1 081 170	18 525 458	22 151 874
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 163 219)	(192 019)	(1 127 057)	(3 482 295)
Переводы в Этап 3	(98 392)	(889 151)	987 543	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(43 673)	–	1 774 669	1 730 996
Амортизация дисконта	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(892)	(892)
На 31 декабря 2018 г.	239 962	–	20 159 721	20 399 683
Кредиты МСБ				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 389 140	–	11 465 471	12 854 611
Новые созданные или приобретенные активы	5 000	–	–	5 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(854 846)	–	(213 587)	(1 068 433)
Переводы в Этап 3	(121 920)	–	121 920	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(152 040)	–	54 090	(97 950)
Списанные суммы	–	–	(37 308)	(37 308)
На 31 декабря 2018 г.	265 334	–	11 390 586	11 655 920

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	36 975	49 778	15 860 580	15 947 333
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(27 981)	–	(1)	(27 982)
Переводы в Этап 3	(901)	(22 658)	23 559	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(1 314)	(27 120)	1 680 935	1 652 501
Амортизация дисконта	–	–	903 023	903 023
Списанные суммы	–	–	(891)	(891)
Продажа кредитов	–	–	(367 635)	(367 635)
На 31 декабря 2018 г.	6 779	–	18 099 570	18 106 349
Кредиты МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	41 291	–	9 939 553	9 980 844
Новые созданные или приобретенные активы	663	–	–	663
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(19 114)	–	(13 831)	(32 945)
Переводы в Этап 3	(602)	–	602	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(11 997)	–	(43 958)	(55 955)
Амортизация дисконта	–	–	376 828	376 828
Списанные суммы	–	–	(37 311)	(37 311)
Продажа кредитов	–	–	(72 993)	(72 993)
На 31 декабря 2018 г.	10 241	–	10 148 890	10 159 131

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	3 586 796	738 737	320 207	4 645 740
Новые созданные или приобретенные активы	10 485 909	–	–	10 485 909
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 383 527)	(487 234)	(267 778)	(5 138 539)
Переводы в Этап 1	163 028	(163 028)	–	–
Переводы в Этап 2	(1 882 779)	1 883 233	(454)	–
Переводы в Этап 3	(515 240)	(138 627)	653 867	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(383 502)	(80 473)	(8 892)	(472 867)
На 31 декабря 2018 г.	7 070 685	1 752 608	696 950	9 520 243
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	617 397	272 975	354 764	1 245 136
Новые созданные или приобретенные активы	1 732	–	–	1 732
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(423 066)	(114 046)	(93 482)	(630 594)
Переводы в Этап 1	21 460	(21 460)	–	–
Переводы в Этап 2	(15 157)	15 157	–	–
Переводы в Этап 3	(1 589)	(42 506)	44 095	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(15 816)	(8 269)	(10 343)	(34 428)
На 31 декабря 2018 г.	184 961	101 851	295 034	581 846
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	166 521	1 923	2 929 723	3 098 167
Новые созданные или приобретенные активы	26	–	–	26
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(40 135)	(1 697)	(73 887)	(115 719)
Переводы в Этап 1	226	(226)	–	–
Переводы в Этап 2	(2 438)	2 438	–	–
Переводы в Этап 3	(11 461)	–	11 461	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(30 527)	(532)	(40 050)	(71 109)
На 31 декабря 2018 г.	82 212	1 906	2 827 247	2 911 365
Кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	2 218	82	67 946	70 246
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 448)	(62)	(4 512)	(6 022)
Переводы в Этап 3	(25)	(20)	45	–
Прочее изменение балансовой стоимости	67	–	4 623	4 690
На 31 декабря 2018 г.	812	–	68 102	68 914
Приобретенные права требования				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	5 359	17 527	66 523	89 409
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 113)	(12 042)	(50 629)	(66 784)
Переводы в Этап 1	2 811	(2 811)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(710)	710	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(4 031)	(1 858)	(1 337)	(7 226)
На 31 декабря 2018 г.	26	106	15 267	15 399
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	–	–	5 508	5 508
Прочее изменение балансовой стоимости	–	–	26	26
Списанные суммы	–	–	(4)	(4)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	5 530	5 530

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 204	85 730	279 297	368 231
Новые созданные или приобретенные активы	485 753	–	–	485 753
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(611)	(18 539)	(9 510)	(28 660)
Переводы в Этап 1	17 784	(17 784)	–	–
Переводы в Этап 2	(140 299)	140 688	(389)	–
Переводы в Этап 3	(303 586)	(13 545)	317 131	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(12 246)	34 941	234 548	257 243
Продажа кредитов	(36 932)	(27 042)	(215 584)	(279 558)
На 31 декабря 2018 г.	13 067	184 449	605 493	803 009
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	726	21 717	288 941	311 384
Новые созданные или приобретенные активы	4	–	–	4
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(69)	(3 650)	(18 364)	(22 083)
Переводы в Этап 1	1 531	(1 531)	–	–
Переводы в Этап 2	(25)	25	–	–
Переводы в Этап 3	(3)	(3 640)	3 643	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(1 872)	(5 612)	10 704	3 220
Продажа кредитов	–	–	(58 589)	(58 589)
На 31 декабря 2018 г.	292	7 309	226 335	233 936
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	7 256	1 598	2 266 224	2 275 078
Новые созданные или приобретенные активы	24	–	–	24
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 500)	(25)	(11 820)	(13 345)
Переводы в Этап 1	171	(171)	–	–
Переводы в Этап 2	(194)	194	–	–
Переводы в Этап 3	(1 028)	–	1 028	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(467)	930	81 976	82 439
Продажа кредитов	(1 405)	(1 134)	(29 656)	(32 195)
На 31 декабря 2018 г.	2 857	1 392	2 307 752	2 312 001
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	358	92	71 679	72 129
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(105)	(75)	(139)	(319)
Переводы в Этап 3	(1)	(17)	18	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(206)	–	983	777
Продажа кредитов	(25)	–	(4 438)	(4 463)
На 31 декабря 2018 г.	21	–	68 103	68 124
Приобретенные права требования				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	5	3 607	57 514	61 126
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	(1 966)	(1 180)	(3 148)
Переводы в Этап 1	701	(701)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(155)	155	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(667)	374	825	532
Продажа кредитов	(34)	(1 149)	(43 347)	(44 530)
На 31 декабря 2018 г.	3	10	13 967	13 980
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	–	–	5 508	5 508
Чистая переоценка резервов под ОКУ	–	–	26	26
Списанные суммы	–	–	(4)	(4)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	5 530	5 530

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2019 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 17 058 573 тыс. руб. (31,14% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2018 г.: 15 682 674 тыс. руб. или 34,73% от совокупного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 12 667 198 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 13 893 909 тыс. руб.).

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица	18 210 820	13 103 297
Финансовая деятельность	10 629 248	5 519 976
Торговля	8 880 925	9 410 116
Строительство	6 852 499	7 603 257
Недвижимость	4 050 001	3 970 722
Производство	3 985 896	3 160 432
Транспортные услуги	92 151	89 999
Прочее	2 074 854	2 301 101
Итого кредиты клиентам	54 776 394	45 158 900

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В случае отсутствия обеспечения по кредитам, относящимся к Этапу 3, резерв под ОКУ был бы равен валовой балансовой стоимости данных кредитов.

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации	806 930	10 069 088
Государственные облигации	208 223	867 394
Муниципальные облигации	–	759 778
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 015 153	11 696 260
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации	–	361 521
Корпоративные облигации	–	3 277 575
За вычетом: резерва под ОКУ	–	(6 152)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	3 632 944
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Государственные облигации	–	9 250 667
За вычетом: резерва под ОКУ	–	(19 205)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	–	9 231 462
Итого инвестиционные ценные бумаги	1 015 153	24 560 666

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

На 31 декабря 2019 г. инвестиционные ценные бумаги представлены долговыми ценными бумагами общей стоимостью 1 015 153 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 15 329 204 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по инвестиционным ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	11 676 319	–	19 941	11 696 260
Новые созданные или приобретенные активы	1 151 413	–	–	1 151 413
Активы, которые были проданы	(26 065 369)	–	–	(26 065 369)
Перевод из другой категории	14 400 442	–	–	14 400 442
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(148 495)	–	(19 098)	(167 593)
На 31 декабря 2019 г.	1 014 310	–	843	1 015 153

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	12 889 763	–	–	12 889 763
Новые созданные или приобретенные активы	2 162 855	–	–	2 162 855
Активы, которые были проданы	(632 413)	–	–	(632 413)
Перевод в другую категорию	(13 853 496)	–	–	(13 853 496)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(566 709)	–	–	(566 709)
На 31 декабря 2019 г.	–	–	–	–

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	49 793	–	19 941	69 734
Новые созданные или приобретенные активы	6 164	–	–	6 164
Активы, которые были проданы	(76 805)	–	–	(76 805)
Перевод из другой категории	23 143	–	–	23 143
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(1 236)	–	(923)	(2 159)
На 31 декабря 2019 г.	1 059	–	19 018	20 077

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	25 357	–	–	25 357
Новые созданные или приобретенные активы	5 499	–	–	5 499
Активы, которые были проданы	(1 310)	–	–	(1 310)
Перевод в другую категорию	(23 143)	–	–	(23 143)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(6 403)	–	–	(6 403)
На 31 декабря 2019 г.	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по инвестиционным ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	12 925 915	–	–	12 925 915
Новые созданные или приобретенные активы	3 646 263	–	–	3 646 263
Активы, которые были погашены	(2 000 000)	–	–	(2 000 000)
Активы, которые были проданы	(4 193 125)	–	–	(4 193 125)
Переводы в Этап 3	(20 000)	–	20 000	–
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	1 317 266	–	(59)	1 317 207
На 31 декабря 2018 г.	11 676 319	–	19 941	11 696 260

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	11 642 808	–	–	11 642 808
Новые созданные или приобретенные активы	174 692	–	–	174 692
Активы, которые были проданы	(398 712)	–	–	(398 712)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	1 470 975	–	–	1 470 975
На 31 декабря 2018 г.	12 889 763	–	–	12 889 763

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	137 777	–	–	137 777
Новые созданные или приобретенные активы	30 145	–	–	30 145
Активы, которые были погашены	(26 711)	–	–	(26 711)
Активы, которые были проданы	(35 973)	–	–	(35 973)
Переводы в Этап 3	(20 000)	–	20 000	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(35 445)	–	(59)	(35 504)
На 31 декабря 2018 г.	49 793	–	19 941	69 734

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	122 438	–	–	122 438
Новые созданные или приобретенные активы	2 060	–	–	2 060
Активы, которые были проданы	(4 423)	–	–	(4 423)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(94 718)	–	–	(94 718)
На 31 декабря 2018 г.	25 357	–	–	25 357

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками.

На 31 декабря 2019 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, включены государственные облигации справедливой стоимостью 208 653 тыс. руб., или 20,55% от общей стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД. (31 декабря 2018 г.: выпущенные одним эмитентом корпоративные облигации справедливой стоимостью 2 256 039 тыс. руб. или 19,29%).

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В июне 2019 года руководство Группы приняло значимое для деятельности решение закрыть бизнес-направление по работе с долговыми ценными бумагами и существенно сократить портфель долговых ценных бумаг.

В связи с изменением бизнес-модели долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были переклассифицированы в портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД для их последующей продажи.

На 31 декабря 2019 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч., заложенные по договорам «репо», отсутствуют.

На 31 декабря 2018 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включены выпущенные одним эмитентом корпоративные облигации амортизированной стоимостью 1 505 035 тыс. руб. или 41,36%.

На 31 декабря 2019 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо», отсутствуют.

На 31 декабря 2018 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо» включены государственные облигации амортизированной стоимостью 9 231 462 тыс. руб. или 100,00%.

10. Инвестиционная недвижимость

На 31 декабря 2019 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Самаре, Архангельской области остаточной стоимостью 2 688 823 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 3 146 712 тыс. руб.).

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2019 г.	2018 г.
Стоимость на 1 января	5 301 993	5 516 172
Поступления	1 042 270	–
Выбытие	(1 170 124)	(214 179)
На 31 декабря	5 174 139	5 301 993
Накопленная амортизация		
На 1 января	80 368	73 159
Амортизационные отчисления	44 842	49 041
(Списание) амортизации/накопленная амортизация при переводе из состава основных средств	(65 660)	(41 832)
На 31 декабря	59 550	80 368
Накопленное обесценение		
На 1 января	2 074 913	2 103 998
Обесценение	412 502	2 910
Списание при выбытии	(61 649)	(31 995)
На 31 декабря	2 425 766	2 074 913
Остаточная стоимость		
На 1 января	3 146 712	3 339 015
На 31 декабря	2 688 823	3 146 712

В 2019 году на основании принятой стратегии работы Группа реализовала земельные участки и недвижимость в Самарской области балансовой стоимостью 989 381 тыс. руб. Стоимость сделки составила 1 080 350 тыс. руб.

По итогам реализации Группа признала дебиторскую задолженность в сумме 979 158 тыс. руб., с учетом поступивших до отчетной даты средств на расчетный счет – в сумме 839 758 тыс. руб. (см. Примечание 12).

Эффект от дисконтирования при первоначальном признании дебиторской задолженности составил 10 223 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила 2 717 627 тыс. руб. и основывается на отчетах об оценке, выполненных независимыми оценщиками и службой оценки Банка.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию инвестиционной недвижимости, за исключением одного объекта балансовой стоимостью 516 295 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 г., обеспечительные меры по которому определены Арбитражным судом в рамках судебного дела. Руководство Группы оценивает перспективы отмены судебных актов, как высокие. Наложённый арест не препятствует возможности банка получать экономические выгоды.

У Группы отсутствуют какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению. Доходы от аренды инвестиционной недвижимости приведены в Примечании 23.

11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2019 год:

	Неотде- лимые улучшения арендо- ванного имущества	Компью- теры и офисное оборудо- вание	Транспо- ртные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Активы в форме прав пользования	Итого основные средства	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2018 г.	14 151	133 632	7 189	329	–	155 301	207 077
Эффект от применения МСФО 16	–	–	–	–	95 773	95 773	–
Поступления	1 324	904	–	–	1 222	3 450	2 882
Выбытие	–	(298)	(1 848)	–	–	(2 146)	(2 835)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	–	–	–	–	45 689	45 689	–
На 31 декабря 2019 г.	15 475	134 238	5 341	329	142 684	298 067	207 124
Накопленная амортизация							
31 декабря 2018 г.	10 204	123 845	7 047	–	–	141 096	60 826
Амортизационные отчисления	734	3 996	96	–	41 427	46 253	12 521
Выбытие	–	(296)	(1 802)	–	–	(2 098)	(179)
На 31 декабря 2019 г.	10 938	127 545	5 341	–	41 427	185 251	73 168
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2018 г.	3 947	9 787	142	329	–	14 205	146 251
На 31 декабря 2019 г.	4 537	6 693	–	329	101 257	112 816	133 956

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2018 год:

	Неотде- лимые улучшения арендо- ванного имущества	Компью- теры и офисное оборудо- вание	Транспо- ртные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основные средства	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2017 г.	17 312	174 122	18 012	1 471	210 917	221 933
Поступления	1 370	1 863	–	–	3 233	1 004
Выбытие	(4 531)	(42 353)	(10 823)	(1 142)	(58 849)	(15 860)
На 31 декабря 2018 г.	14 151	133 632	7 189	329	155 301	207 077
Накопленная амортизация						
31 декабря 2017 г.	11 565	157 000	16 404	–	184 969	39 309
Амортизационные отчисления	487	5 561	1 125	–	7 173	28 796
Выбытие	(1 848)	(38 715)	(10 482)	–	(51 045)	(7 279)
На 31 декабря 2018 г.	10 204	123 846	7 047	–	141 097	60 826
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	5 747	17 122	1 608	1 471	25 948	182 624
На 31 декабря 2018 г.	3 947	9 786	142	329	14 204	146 251

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в состав основных средств и нематериальных активов входят полностью амортизированные активы на сумму 123 697 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 121 665 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским и прочим операциям	940 216	91 848
Средства в клиринговых организациях	20 000	20 000
Производные финансовые активы	2 951	47 884
Денежные средства с ограниченным правом использования	–	2
Прочее	1 520	2 226
Резервы под прочие финансовые активы	(84 278)	(63 001)
Итого прочие финансовые активы	880 409	98 959
Прочие нефинансовые активы		
Активы, предназначенные для продажи, активы группы выбытия	425 640	433 340
Предоплаты	405 113	448 421
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	29 834	10 866
Товарно-материальные запасы	1 454	1 686
Прочее	42	621
Резервы под прочие нефинансовые активы	(339 588)	(299 988)
Прочие активы	522 495	594 946

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

По прочим финансовым активам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1 177	–	61 824	63 001
Чистая переоценка под ОКУ	–	–	26 733	26 733
Переводы в 3 этап	(1 177)	–	1 177	–
Списание за счет резерва	–	–	(5 456)	(5 456)
На 31 декабря 2019 г.	–	–	84 278	84 278

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

По прочим финансовым активам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 692	–	45 546	49 238
Чистая переоценка под ОКУ	(2 515)	–	19 584	17 069
Списание за счет резерва	–	–	(3 306)	(3 306)
На 31 декабря 2018 г.	1 177	–	61 824	63 001

В таблице ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

По прочим нефинансовым активам	Прочие нефинансовые активы
Резерв на 1 января 2019 г.	299 988
Начисление	39 600
На 31 декабря 2019 г.	339 588

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резервов под кредитные убытки по прочим нефинансовым активам за год, закончившихся 31 декабря 2018 г.:

<i>По прочим нефинансовым активам</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>
Резерв на 1 января 2018 г.	44 863
Начисление	255 125
На 31 декабря 2018 г.	299 988

Положительное изменение стоимости активов, предназначенных для продажи, активов группы выбытия за отчетный период составило 20 785 тыс. руб. (за год, закончившихся 31 декабря 2018 г.: 2 869 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные контракты						
Свопы – российский контрагент	2 476 564	3 218	(267)	11 557 582	47 909	(25)
Итого производные активы/обязательства		3 218	(267)		47 909	(25)

В таблице выше под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

13. Средства других банков

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты и кредиты	31 153 049	33 160 133
Договоры «репо»	–	8 233 946
Средства других банков	31 153 049	41 394 079

На 31 декабря 2019 г. договоры «репо» отсутствуют (на 31 декабря 2018 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной на сумму 8 233 946 тыс. руб.). На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. срочные депозиты и кредиты других банков были представлены договорами, заключенными со связанной стороной.

(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица		
Текущие счета	274 515	307 234
Срочные депозиты	7 297 679	8 615 944
Юридические лица		
Текущие счета	144 771	270 713
Срочные депозиты	339 051	329 907
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	350	141
Средства клиентов	8 056 366	9 523 939

На 31 декабря 2019 г. средства клиентов в сумме 406 148 тыс. руб., или 5,04% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2018 г.: 482 326 тыс. руб., или 5,06%) Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица	7 572 194	8 923 178
Строительство/недвижимость	277 176	312 427
Торговля	75 382	74 267
Научные исследования и разработки	33 698	32 953
Производство	28 993	85 096
Финансовые услуги	11 558	9 839
Услуги	11 100	27 242
Сельское хозяйство	3 610	1 800
Телекоммуникации	2 548	2 170
Транспорт	1 081	6 231
Добыча ископаемых	327	531
Прочее	38 699	48 205
Средства клиентов	8 056 366	9 523 939

На 31 декабря 2019 г. в составе средств клиентов были отражены срочные депозиты физических лиц в сумме 7 297 679 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 8 615 944 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

15. Прочие заемные средства

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты от ГК «АСВ»	6 628 605	5 980 211
Срочные средства других банков	5 442 241	4 856 454
Всего прочие заемные средства	12 070 846	10 836 665

В декабре 2015 года Группа привлекла средства в размере 11 000 000 тыс. руб. от АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под 0,51% годовых на срок 10 лет в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению. Данные средства были привлечены АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) от ГК «АСВ» на аналогичных условиях. По состоянию на дату привлечения Группа признала полученный межбанковский кредит по справедливой стоимости в сумме 3 475 351 тыс. руб.

В декабре 2015 года Группе были выделены средства ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению в размере 21 300 000 тыс. руб. по ставкам 0,51% и 6,01% годовых на срок 2, 6 и 10 лет. По состоянию на дату привлечения Группа признала займы по справедливой стоимости в сумме 12 320 707 тыс. руб.

В декабре 2017 года Группа погасила сумму 9 000 000 тыс. руб. по договору займа со сроком 2 года.

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие заемные средства (продолжение)

По займам, полученным от ГК «АСВ», в номинальной сумме 23 300 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 23 300 000 тыс. руб.), в соответствии с условиями договоров Группой и АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) было предоставлено обеспечение в виде залога активов Группы и активов АКБ «Абсолют Банк» балансовой стоимостью 27 373 407 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 г. (31 декабря 2018 г.: 28 354 000 тыс. руб.).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Векселя	4 444	4 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 444	4 249

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями Банка в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. с дисконтом к номиналу или выплатой процентов при предъявлении.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	103 965	–
Кредиторская задолженность	91 647	139 189
Комиссии по выданным гарантиям	–	109
Итого прочие финансовые обязательства	195 612	139 298
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под судебные иски (Примечание 19)	2 886 895	3 596 819
Резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	39 460	26 190
Обязательства группы выбытия	33 072	41 098
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	14 109	44 220
Резерв по гарантиям и договорным обязательствам	10 580	175
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 984 116	3 708 502

Ниже представлено движение по статье резервов под судебные иски:

	2019 г.	2018 г.
1 января	3 596 819	3 956 630
Восстановление	(709 924)	(359 811)
31 декабря	2 886 895	3 596 819

Формирование резерва отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Восстановление/(начисление) резерва под убытки по судебным разбирательствам».

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	143	–	32	175
Чистая переоценка под ОКУ	10 437	–	(32)	10 405
На 31 декабря 2019 г.	10 580	–	–	10 580

(в тысячах российских рублей)

17. Прочие обязательства (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	–	–	–	–
Чистая переоценка под ОКУ	143	–	32	175
На 31 декабря 2018 г.	143	–	32	175

18. Капитал

17 марта 2016 г. Временной администрацией по управлению Банком на основании Приказа Банка России от 17 марта 2016 г. № ОД-906, ст. 189.50 Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до одного рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка.

30 марта 2016 г. Временной администрацией по управлению Банком было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций на общую сумму 10 000 768 рублей.

29 апреля 2016 г. Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка, по результатам которого основным акционером Банка стал АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) – 99,99999% акций.

19. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Данные тенденции могут в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. В 2016 году к Группе были предъявлены иски о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, не прошедшим необходимые процессы корпоративного одобрения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и неучтенным в бухгалтерском учете. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникшие в результате этих исков, могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Группой был сформирован резерв в размере 2 886 895 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка (31 декабря 2018 г.: 3 596 819 тыс. руб.) (см. Примечание 17). По исковым требованиям на сумму 1 778 млн руб., соответствующим возможной сумме убытка по состоянию на 31 декабря 2019 г., в отчетном периоде не был создан резерв в связи с высокой вероятностью удовлетворения встречного иска. В 2018 году сумма таких исков составила 1 512 млн руб.

Руководство Группы оценивает получение новых исков по гарантиям и прочим обязательствам, не отраженным на балансе Группы, как маловероятное.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, и в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения соответствующих положений налогового законодательства. Соответственно, с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убытков или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам или операциям.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 2019 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, позиция Группы в отношении интерпретации норм российского законодательства является обоснованной и может быть поддержана соответствующими органами и судами. Однако, в случае если налоговые органы не согласятся с позицией Группы, к Группе могут быть предъявлены потенциальные претензии, общая сумма которых не должна превысить 217 млн руб.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены ниже:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
До 1 года	3 054	46 998
От 1 года до 5 лет	11 849	85 140
Более 5 лет	–	5 574
Итого обязательства по операционной аренде	14 903	137 712

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств Группы кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. 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 Группы составляют:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	573 893	8 505
Гарантии выданные	7 074	7 074
Итого обязательства кредитного характера	580 967	15 579

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 г. был создан резерв в размере 10 580 тыс. руб. (см. Примечание 17).

(в тысячах российских рублей)

20. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 434 471	1 765 831
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД	240 177	–
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	577 050	1 042 908
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	364 326	651 020
Средства в других банках	164 724	184 903
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	3 780 748	3 644 662
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	2 691	94 804
Итого процентных доходов	3 783 439	3 739 466
Процентные расходы		
Средства других банков	(3 641 876)	(3 362 363)
Прочие заемные средства	(1 430 011)	(1 285 334)
Средства клиентов	(437 230)	(942 637)
Обязательства по аренде	(12 049)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	(195)	(195)
Итого процентных расходов	(5 521 361)	(5 590 529)
Чистый процентный расход	(1 737 922)	(1 851 063)

21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Агентские договоры	59 963	11 393
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	20 718	26 400
Расчетные операции в интернете	2 524	3 486
Гарантии выданные	725	790
Выполнение функций агента валютного контроля	567	1 141
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	65	1 450
Аккредитивы	–	4
Прочее	560	1 148
Итого комиссионных доходов	85 122	45 812
Комиссионные расходы		
Агентские договоры	39 951	10 337
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	13 575	16 639
Депозитарные услуги	2 032	2 823
Прочее	2 073	3 670
Итого комиссионных расходов	57 631	33 469
Чистый комиссионный доход	27 491	12 343

(в тысячах российских рублей)

22. Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами

Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Государственные облигации	487 745	16 223
Корпоративные облигации	291 465	(76 172)
Муниципальные облигации	577	7 336
Итого чистых доходов/(расходов) от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	779 787	(52 613)
Корпоративные облигации	5 876	(51 857)
Прочие ценные бумаги	(3 380)	89 054
Государственные облигации	–	(4 472)
Итого чистых доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 496	32 725
Итого чистых доходов/(расходов) по операциям с ценными бумагами	782 283	(19 888)

23. Прочие чистые доходы

Прочие чистые доходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Доходы от аренды	70 566	91 578
Расходы от выбытия основных средств и инвестиционного имущества	12 051	(14 818)
Дивиденды полученные	–	467
Прочие доходы	71 177	330 667
Прочие чистые доходы	153 794	407 894

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 68 842 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.: 88 823 тыс. руб.). В состав строки «Прочие доходы» за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. включены прочие доходы от продажи кредитов в сумме 315 008 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

24. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, прочие вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	264 516	312 155
Страховые взносы	86 312	97 190
Выходные пособия	5 889	34 954
Прочие вознаграждения персоналу	7 410	8 379
Итого расходов на персонал	364 127	452 678
Консультационные и профессиональные услуги	193 738	244 325
Налоги, за исключением налога на прибыль	54 129	84 311
Амортизация основных средств и активов в форме прав пользования	46 252	7 173
Амортизация инвестиционной недвижимости	44 843	49 041
Взносы в государственную систему страхования вкладов	43 135	94 249
Расходы на ИТ	27 718	37 888
Прочие расходы, связанные с содержанием инвестиционной недвижимости	23 122	23 940
Расходы на услуги связи	21 291	24 300
Амортизация программного обеспечения	12 521	28 796
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	6 127	12 108
Расходы, связанные с содержанием персонала	3 638	7 397
Услуги охраны	2 866	3 149
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, находящегося в залоге	2 658	18 624
Расходы от списания запасов	2 160	7 378
Расходы на хозяйственные нужды	1 998	2 918
Аренда	1 642	55 226
Внутренние коммуникационные расходы	995	41
Рекламные и маркетинговые услуги	899	1 889
Штрафы	171	3 390
Прочее	126 892	60 031
Итого административных и прочих операционных расходов	616 795	766 174

Статья «Прочее» включает в себя расходы ЗПИФ ТфГ «Перспективный» по работе с реализованным имуществом (см. Примечание 10).

25. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Расход по текущему налогу	34 322	67 568
Изменение отложенного налога на прибыль	–	608 633
Расход по налогу на прибыль	34 322	676 201

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в 2019 и 2018 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2019 и 2018 годах составляла 9%. Ставка налога на прибыль по облигациям с ипотечным покрытием в 2019 и 2018 годах составляла 9% и 15%, эмитированным до и после 1 января 2007 г., соответственно. Дивиденды, полученные российскими юридическими лицами, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2018 г.: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах российских рублей)

25. Налогообложение (продолжение)

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль в соответствии с национальным законодательством. Ниже представлен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2019 г.	2018 г.
Убыток	(4 515 376)	(3 998 639)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной ставке налога	(903 075)	(799 728)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	966 446	1 551 477
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(34 322)	(67 562)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	41 882	33 458
Прочие постоянные разницы	(36 609)	(41 444)
Расходы по налогу на прибыль	34 322	676 201

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	Эффект МСФО 9	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2018 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2019 г.
			В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Кредиты клиентам	4 380 235	118 042	191 820	–	4 690 097	(229 570)	(18 224)	4 442 303
Средства в банках	–	219	(197)	–	22	59	–	81
Торговые ценные бумаги	3 519	–	(25 846)	–	(22 327)	145 422	–	123 095
Инвестиционные ценные бумаги	607 866	24 488	(498 059)	97 963	232 258	147 257	(22 127)	357 388
Инвестиционная недвижимость	931 885	–	(35 686)	–	896 199	85 900	–	982 099
Основные средства	7 738	–	(157)	–	7 581	73 799	–	81 380
Прочие заемные средства	(2 710 568)	–	217 901	–	(2 492 667)	246 836	–	(2 245 831)
Прочие разницы	766 124	738	216 083	–	982 945	480 697	–	1 463 642
Неиспользованные налоговые убытки	926 343	–	876 985	–	1 803 328	16 046	–	1 819 374
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(4 304 509)	(143 487)	(1 551 477)	(97 963)	(6 097 436)	(966 446)	40 351	(7 023 531)
Итого изменение величины временных разниц	608 633	–	(608 633)	–	–	–	–	–

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа имеет налоговые убытки к возмещению в размере 10 351 815 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 9 358 455 тыс. руб.).

26. Управление рисками**Введение**

Система управления рисками Группы представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Группы.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами, которые устанавливают принципы организации и единые стандарты управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Система управления рисками и капиталом Группы создается в целях:

- ▶ выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- ▶ обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Операционным планом Группы;
- ▶ обеспечения соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Группе в своей деятельности, требованиям Банка России;
- ▶ обеспечения устойчивого развития Группы в рамках реализации его стратегии развития;
- ▶ поддержания принимаемых на себя Группой рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

Группа подвержена кредитному риску, риску отраслевой кредитной концентрации, риску ликвидности, рыночному риску, операционному риску и процентному риску.

Управление рисками Группы осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, Службы управления рисками на всех уровнях управления.

Структура управления рисками

Совет директоров

К компетенции Совета директоров Группы относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков Группы, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

Правление

Правление Группы, согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом, отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

Комитеты

В Группе на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят органы управления и руководители структурных подразделений Банка (Участников Группы), осуществляющие функции принятия рисков.

В Группе имеются следующие Комитеты по рискам:

- ▶ Кредитный комитет;
- ▶ Комитет по кредитованию розничного бизнеса;
- ▶ Комитет по работе с проблемной задолженностью;
- ▶ Финансовый комитет;
- ▶ Комитет по работе с непрофильными активами.

Служба управления рисками

В обязанности Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Группы, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Группы, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Группой рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации Стратегии развития Банковской группы.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Группы (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

Участники Группы

Участники Группы осуществляют организацию процесса и текущее управление рисками и достаточностью на индивидуальном уровне, обеспечивают предоставление необходимой информации для интегрированного управления рисками Группы.

Процедуры управления рисками

В Группе применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности. Уполномоченные органы Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала Группы в целом, а также определяют требования к организации системы управления рисками и достаточностью капитала в отношении Участников Группы (в том числе по структуре лимитов и ограничений). Участники Группы осуществляют управление рисками и достаточностью капитала на локальном уровне в рамках установленных лимитов и полномочий в соответствии с групповыми стандартами, с учетом локальных особенностей.

В целях эффективного процесса управления рисками в Группе на постоянной основе выполняется следующие процедуры:

- ▶ поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Группы по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- ▶ функционирует система управленческой отчетности по рискам Группы;
- ▶ организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями Группы;
- ▶ предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Группы знаний и навыков в сфере управления рисками, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования деятельности Группы. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей. По результатам оценки и в случае необходимости могут быть внесены изменения в методологию определения значимых рисков и процедуры управления рисками.

Оценка рисков

В Группе применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий. В Группе также осуществляется моделирование сценариев кризисных явлений – «стресс-тесты».

Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Группой рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структура рисков и капитала Группы. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также аппетит к риску, который Группа готова принять, исходя из целей, установленных стратегией развития Банка, плановых показателей развития бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Процедуры управления рисками (продолжение)

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Группа определяет показатели Склонности к риску.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Группы, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса. Система лимитов Группы имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Группы, иные виды лимитов.

Отчетность

В Группе на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам и достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, результатах стресс-тестирования, мониторингу установленных лимитов и фактах их нарушения. Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Снижение риска

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Группе могут применяться:

- ▶ лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);
- ▶ страхование – способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности. В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование;
- ▶ резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России;
- ▶ диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Группе придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Группы крупным рискам.

В Группе ежегодно осуществляется идентификация всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Группы формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора.

В целях выявления и оценки риска концентрации в Группе используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Группой, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, и другие показатели.

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI), характеризующий степень диверсификации портфелей Группы. Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности, анализируется доля отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Группы. Для целей анализа уровня значимости риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Группой кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск концентрации (продолжение)

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Группы. В отношении значимых форм риска концентрации в Группе ежеквартально проводятся процедуры стресс-тестирования. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и финансовый результат Группы. Значимость риска концентрации в отчетном периоде не признаны значимыми в Группе.

Формы риска концентрации в отчетном периоде не признаны значимыми в Группе.

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Группы в целом.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- ▶ идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ▶ ограничение и снижение кредитного риска;
- ▶ контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- ▶ оценка достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия кредитного риска.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением и специальными комитетами, а также уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными в Группе моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Для оценки кредитного риска в Группе используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Группы.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Группы развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на величину кредитного риска. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования кредитного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности Группы в условиях стресса.

В Группе функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Группы, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами Банка (Участников Группы). Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Группы и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска Группы, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров на ежегодной основе.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Группе утверждена методика оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия. В целях резервирования Группа выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» (далее – «ПСКО»).

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

Этап 1 (1Y): Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2 (Life Time): Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3 (Life Time): Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.

ПСКО: К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 30 дней, по средствам в финансовых институтах до 14 дней и по ценным бумагам до 10 дней;
- ▶ существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- ▶ присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- ▶ для ипотечных кредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Процесс определения дефолта*

Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными в Группе признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 90 дней, по средствам в финансовых институтах свыше 14 дней и по ценным бумагам свыше 10 дней;
- ▶ существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- ▶ дефолтная реструктуризация;
- ▶ прочие факторы.

Группа рассчитывает резервы на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический и пессимистический).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Для активов, не имеющих признаков обесценения, расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус). Для активов с признаками обесценения (Этап 3) определяется LGD _{in default} , путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете резерва Группой учитывается прогнозная информация, основанная на макроэкономических моделях и используемая для калибровки вероятности дефолта.

Группа опирается на два сценария: базовый сценарий, и консервативный сценарий. При выполнении расчетов вес базового сценария оценивается в 65%, консервативного – 35%.

В качестве входящих данных для макроэкономических моделей используются значения основных макроэкономических индикаторов из актуального прогноза социально-экономического развития Российской Федерации Минэкономразвития.

Перечень макроэкономических показателей

- ▶ реальный ВВП;
- ▶ счет текущих операций;
- ▶ индекс потребительских цен;
- ▶ инвестиции в основной капитал.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по видам финансовых активов*

Группа проводит оценку кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках на основе анализа финансовой отчетности компаний (групп компаний), принимая во внимание в т.ч. международные кредитные рейтинги.

Для целей ограничения кредитного риска в Группе действует система лимитов, позволяющая контролировать кредитный риск на эмитента/контрагента, а также на группы связанных эмитентов/контрагентов.

В дополнении к указанным выше лимитам в Группе устанавливаются портфельные ограничения на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов и операции на финансовых рынках.

Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Группа собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «BB», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств

Ниже приводится анализ средств в других банках в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Средства в других банках	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Рейтинг от BBB+ до BBB-	1 301 044	–	–	1 301 044
Рейтинг от B+ до B-	1 499 603	–	–	1 499 603
Итого средства в других банках	2 800 647	–	–	2 800 647

Ниже приводится анализ средств в других банках в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Средства в других банках	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Рейтинг от BBB+ до BBB-	13 046	–	–	13 046
Рейтинг от BB+ до BB-	7 639	–	–	7 639
Рейтинг от B+ до B-	400 069	–	–	400 069
Итого средства в других банках	420 754	–	–	420 754

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	1 014 310	–	–	1 014 310
Не имеют рейтинга	–	–	843	843
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 014 310	–	843	1 015 153

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	7 194 097	–	–	7 194 097
Рейтинг от BB+ до BB-	2 226 182	–	–	2 226 182
Рейтинг от B+ до B-	2 256 040	–	–	2 256 040
Не имеют рейтинга	–	–	19 941	19 941
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	11 676 319	–	19 941	11 696 260
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	12 864 406	–	–	12 864 406
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 864 406	–	–	12 864 406

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Группа использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Группа делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода времени. В практике Банка PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

<i>PD-рейтинг</i>	<i>Вероятность дефолта (%)</i>	<i>Уровень кредитного риска</i>
1	До 0,1	Очень высокая кредитоспособность
2	От 0,1 до 0,2	
3	От 0,2 до 0,4	
4	От 0,4 до 0,8	
5	От 0,8 до 1,6	Высокая кредитоспособность
6	От 1,6 до 3,2	
7	От 3,2 до 6,4	Стандартная кредитоспособность
8	От 6,4 до 12,8	
9	От 12,8 до 100	Средняя кредитоспособность (этап 1) / Допустимая кредитоспособность (этап 2)
10	100	
11	100	Индивидуально обесцененные
12	100	

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам в соответствии с утвержденным в Группе определением дефолтных, неисполняемых и безнадежных кредитов.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Стандартная кредитоспособность	2 476 757	104 033	–	2 580 790
Средняя кредитоспособность	–	–	–	–
Индивидуально обесцененные	–	–	20 694 282	20 694 282
Итого корпоративные кредиты	2 476 757	104 033	20 694 282	23 275 072
Кредиты МСБ				
Производительные активы				
Средняя кредитоспособность	1 346 290	–	–	1 346 290
Индивидуально обесцененные	–	–	11 944 212	11 944 212
Итого кредиты МСБ	1 346 290	–	11 944 212	13 290 502

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Очень высокая кредитоспособность	6 148 500	–	–	6 148 500
Высокая кредитоспособность	1 817 939	48 507	–	1 866 446
Допустимая кредитоспособность	–	471 545	–	471 545
Индивидуально обесцененные	–	–	1 268 981	1 268 981
Итого автокредиты	7 966 439	520 052	1 268 981	9 755 472
Ипотечные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	109 586	1 895	–	111 481
Высокая кредитоспособность	27 878	1 758	–	29 636
Стандартная кредитоспособность	–	29 473	–	29 473
Средняя кредитоспособность	–	46 221	–	46 221
Индивидуально обесцененные	–	–	215 516	215 516
Итого ипотечные кредиты	137 464	79 347	215 516	432 327
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Высокая кредитоспособность	32 373	4	–	32 377
Средняя кредитоспособность	9 076	–	–	9 076
Допустимая кредитоспособность	–	1 044	–	1 044
Индивидуально обесцененные	–	–	2 800 801	2 800 801
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	41 449	1 048	2 800 801	2 843 298
Кредитные карты				
Высокая кредитоспособность	94	139	–	233
Индивидуально обесцененные	–	–	61 498	61 498
Итого кредитные карты	94	139	61 498	61 731
Приобретенные права требования				
Высокая кредитоспособность	509	–	–	509
Индивидуально обесцененные	–	–	3 676	3 676
Итого приобретенные права требования	509	–	3 676	4 185
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Индивидуально обесцененные	–	–	5 672	5 672
Итого кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	–	–	5 672	5 672

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемым по ССПСД, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Очень высокая кредитоспособность	1 661 419	–	–	1 661 419
Высокая кредитоспособность	3 396 414	29 276	–	3 425 690
Допустимая кредитоспособность	–	16 228	–	16 228
Индивидуально обесцененные	–	–	4 798	4 798
Итого автокредиты	5 057 833	45 504	4 798	5 108 135

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Стандартная кредитоспособность	104 033	–	–	104 033
Средняя кредитоспособность	135 929	–	–	135 929
Индивидуально обесцененные	–	–	20 159 721	20 159 721
Итого корпоративные кредиты	239 962	–	20 159 721	20 399 683
Кредиты МСБ				
Средняя кредитоспособность	265 334	–	–	265 334
Индивидуально обесцененные	–	–	11 390 586	11 390 586
Итого кредиты МСБ	265 334	–	11 390 586	11 655 920

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Очень высокая кредитоспособность	7 070 685	–	–	7 070 685
Стандартная кредитоспособность	–	1 188 988	–	1 188 988
Средняя кредитоспособность	–	305 304	–	305 304
Допустимая кредитоспособность	–	258 316	–	258 316
Индивидуально обесцененные	–	–	696 950	696 950
Итого автокредиты	7 070 685	1 752 608	696 950	9 520 243
Ипотечные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	106 259	–	–	106 259
Высокая кредитоспособность	78 702	–	–	78 702
Стандартная кредитоспособность	–	60 884	–	60 884
Средняя кредитоспособность	–	40 967	–	40 967
Индивидуально обесцененные	–	–	295 034	295 034
Итого ипотечные кредиты	184 961	101 851	295 034	581 846

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Высокая кредитоспособность	71 739	–	–	71 739
Средняя кредитоспособность	10 473	–	–	10 473
Допустимая кредитоспособность	–	1 906	–	1 906
Индивидуально обесцененные	–	–	2 827 247	2 827 247
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	82 212	1 906	2 827 247	2 911 365
Кредитные карты				
Высокая кредитоспособность	812	–	–	812
Индивидуально обесцененные	–	–	68 102	68 102
Итого кредитные карты	812	–	68 102	68 914
Приобретенные права требования				
Очень высокая кредитоспособность	26	–	–	26
Стандартная кредитоспособность	–	1	–	1
Средняя кредитоспособность	–	3	–	3
Просроченные, но не обесцененные	–	102	–	102
Индивидуально обесцененные	–	–	15 267	15 267
Итого приобретенные права требования	26	106	15 267	15 399
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Индивидуально обесцененные	–	–	5 530	5 530
Итого кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	–	–	5 530	5 530

Согласно действующей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов клиентам в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Группы является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Группа принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. Группой используется сочетание различных видов обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация финансовых активов и финансовых обязательств Группы по географическому признаку:

	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	387 726	8 411	36	396 173	1 131 656	150	528	1 132 334
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	336 572	–	–	336 572	464 586	–	–	464 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	10 068	5 894	–	15 962
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	255 898	–	255 898
Средства в других банках	2 789 264	11 383	–	2 800 647	407 708	13 046	–	420 754
Кредиты клиентам	20 382 843	–	–	20 382 843	13 456 840	–	–	13 456 840
Инвестиционные ценные бумаги	208 223	806 930	–	1 015 153	7 496 830	7 832 374	–	15 329 204
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	9 231 462	–	–	9 231 462
Прочие финансовые активы	880 405	4	–	880 409	98 847	–	112	98 959
	24 985 033	826 728	36	25 811 797	32 297 997	8 107 362	640	40 405 999
Обязательства								
Средства других банков	31 153 049	–	–	31 153 049	41 394 079	–	–	41 394 079
Средства клиентов	8 034 364	6 537	15 465	8 056 366	9 489 373	9 780	24 786	9 523 939
Прочие заемные средства	12 070 846	–	–	12 070 846	10 836 665	–	–	10 836 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 444	–	–	4 444	4 249	–	–	4 249
Прочие финансовые обязательства	195 610	–	2	195 612	139 296	–	2	139 298
	51 458 313	6 537	15 467	51 480 317	61 863 662	9 780	24 788	61 898 230
Нетто-позиция	(26 473 280)	820 191	(15 431)	(25 668 520)	(29 565 665)	8 097 582	(24 148)	(21 492 231)
Договорные и условные финансовые обязательства	580 967	–	–	580 967	15 579	–	–	15 579

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Группой своих обязательств. С целью ограничения данного риска Группа поддерживает устойчивую базу финансирования. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Группы, включающих в себя в т.ч. стресс-тестирование риска ликвидности.

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации высоконадежных российских эмитентов.

- ▶ Группой поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности Группы.
- ▶ Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана произвести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков Группы на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2019 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	31 494 913	–	–	–	31 494 913
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
-суммы к уплате по договорам	(192 653)	–	–	–	(192 653)
-суммы к получению по договорам	192 920	–	–	–	192 920
Средства клиентов	3 100 773	4 876 339	292 113	–	8 269 225
Прочие заемные средства	48 287	147 543	1 930 439	22 011 384	24 137 653
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 628	2 932	–	–	4 560
Прочие финансовые обязательства, исключая производные финансовые инструменты, в том числе	104 408	33 790	69 324	–	207 522
Обязательства по аренде	12 827	33 724	69 324	–	115 875
Итого недисконтированные финансовые обязательства	34 750 276	5 060 604	2 291 876	22 011 384	64 114 140

Финансовые обязательства на 31 декабря 2018 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	41 961 300	–	–	–	41 961 300
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
-суммы к уплате по договорам	(17 857)	–	–	–	(17 857)
-суммы к получению по договорам	17 873	–	–	–	17 873
Средства клиентов	5 878 331	3 401 002	563 294	–	9 842 627
Прочие заемные средства	48 287	147 543	2 014 579	22 123 074	24 333 483
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 628	–	2 932	–	4 560
Прочие финансовые обязательства, исключая производные финансовые инструменты	139 189	–	109	–	139 298
Итого недисконтированные финансовые обязательства	48 028 751	3 548 545	2 580 914	22 123 074	76 281 284

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Группы:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2019 г.	–	7 074	573 893	–	580 967
31 декабря 2018 г.	–	638	7 074	7 867	15 579

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет изменяться вследствие колебаний рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов. Группа, в соответствии с общепринятой мировой практикой, разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по банковскому (неторговому) портфелю. Рыночный риск по торговым и банковским (неторговым) позициям управляется и контролируется с помощью установления соответствующих ограничений (лимитов), а также с использованием анализа чувствительности.

Лимиты в отношении размера принимаемого уровня риска устанавливаются уполномоченными коллегиальными органами в соответствии с уровнем компетенции. Группа применяет анализ чувствительности как для оценки позиций, подверженных рыночному риску, так и для оценки потенциальных экономических убытков.

Для управления ценовым риском, риском изменения процентных ставок и валютным риском используется чувствительность портфеля однородных финансовых инструментов к обоснованно возможным изменениям рыночного индекса, кривой доходности и процентных ставок.

Рыночный риск – торговый портфель*Ценовой риск*

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. у Группы не было существенных вложений в долеваемые ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной конъюнктуры.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность торгового портфеля (определенная на основе сроков действия инструментов) к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах		Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Российский рубль	125	125	–	(4 365)
Доллар США	35	50	–	(2 605)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Российский рубль	(125)	(140)	–	4 889
Доллар США	(35)	(15)	–	782

Ценовой риск

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. у Группы не было существенных вложений в долеваемые ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной конъюнктуры.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск – банковский (неторговый) портфель***Риск изменения процентной ставки*

Чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД) представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании банковских (неторговых) финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Чувствительность капитала (определенная на основе сроков погашения инструментов/дюрации) к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах		Чувствительность ЧПД		Чувствительность капитала	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Российский рубль	125	125	–	(5 056)	–	(187 047)
Доллар США	35	50	–	–	(11 552)	(148 336)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность ЧПД		Чувствительность капитала	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Российский рубль	(125)	(140)	–	5 662	–	209 492
Доллар США	(35)	(15)	–	–	11 552	22 250

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансовых инструментов будет изменяться вследствие колебаний валютных курсов.

В Группе установлены лимиты по валютным позициям как торгового, так и банковского (неторгового) портфелей в разрезе валют. Использование указанных лимитов контролируется на ежедневной основе. Группа поддерживает валютный риск на низком уровне при помощи сделок с производными финансовыми инструментами.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет позиции по состоянию за 31 декабря 2019 и 2018 гг. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к рублю на финансовый результат Группы.

Валюта	Увеличение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Доллар США	13,0	14,0	(2 144)	2 037 929
Евро	13,0	14,0	48 057	(43 749)

Валюта	Уменьшение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Доллар США	(11,0)	(14,0)	1 814	(2 037 929)
Евро	(11,0)	(14,0)	(40 664)	43 749

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Группы, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск Банка, риск информационной безопасности (включая киберриск) Группы и риск информационных систем Группы являются частью операционного риска Группы.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Под источниками возникновения операционного риска в Группе понимаются следующие:

- ▶ ошибки и недостатки процессов – ненадежная и (или) неэффективная организация внутренних процессов управления в Группе и проведения банковских и других операций, а также несоответствие указанных процессов характера и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства;
- ▶ действия персонала – непреднамеренные ошибки, умышленные действия или бездействие персонала и других связанных с Группой лиц, включая собственников, а также лиц, связанных с Группой в рамках договорных отношений по выполнению работ (оказанию услуг);
- ▶ системы – отказы (нарушения функционирования) применяемых в Группе информационных, технологических и других систем и (или) несоответствие их функциональных возможностей (характеристик) потребностям Группы;
- ▶ внешние факторы – воздействие внешних причин, включая действия третьих лиц, в том числе действия государственных и регулирующих органов, правоохранительных органов, других организаций, а также другие воздействия внешнего характера.

При выявлении операционного риска Группы выявляются как прямые потери (включает в себя фактические потери, то есть уже отраженные в бухгалтерском учете, так и возможные потери, то есть потери, которые могут стать фактическими), а также непрямые потери (качественные и косвенные), а также потери клиентов и третьих лиц, которые не были компенсированы.

Выявление операционного риска осуществляется как при ежедневном выполнении работниками своих задач, так и при плановой проведении процедуры Самооценки операционного риска.

Группа проводит количественную и качественную оценку операционного риска.

Меры по минимизации риска вырабатываются и принимаются как на уровне линейного руководства (на местах при поддержке ЛОРМ), так и на уровне коллегиальных исполнительных органов, в зависимости от уровня соответствующего риска и масштабов его последствий. Контроль за управлением рисками Группы осуществляет Служба управления рисками, Правление Банка, а также Совет Директоров Банка.

В соответствии с эффективными принципами управления операционными рисками, изложенными в Письме Банка России № 69-Т, в Группе присутствует 3-уровневая Система управления операционными рисками:

1. Линейное руководство и ЛОРМ.
2. Служба управления рисками.
3. Служба внутреннего аудита.

Группа наделяет полномочиями руководителей структурных подразделений, включая коллегиальные органы, по утверждению мер реагирования на операционный риск, включая принятие риска.

Система управления операционным риском в Группе состоит из ряда элементов, направленных на выявление, предотвращение, мониторинг и снижение уровня операционного риска:

- ▶ Анализ информации внутренней базы данных о событиях операционного риска.
- ▶ Анализ динамики ключевых индикаторов риска.
- ▶ Анализ дополнительных внутренних и внешних источников.
- ▶ Анализ аудиторского отчета.

В Банке приняты следующие документы:

- ▶ Политика по управлению операционным риском.
- ▶ Положение по организации сбора данных о событиях операционного риска.
- ▶ Порядок разработки ключевых индикаторов риска.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск (продолжение)**

СУОР в Группе состоит из ряда элементов, направленных на выявление, предотвращение, мониторинг и снижение уровня операционного риска:

1. Процедура анализа рисков при разработке/изменении продуктов (сервисов, услуг).
2. Самооценка операционного риска структурными подразделениями Группы.
3. Сбор данных о потерях Группы, вызванных событиями операционного риска.
4. Разработка и анализ ключевых индикаторов риска.
5. Страхование.

Подразделение, ответственное за управление операционным риском Банка, на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об элементах СУОР, и доводит ее до сведения руководства Банка.

Описание методологии измерения операционного риска в Группе

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» на ежегодной основе.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов.

	Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Кредиты клиентам	–	–	5 108 135	5 108 135	5 108 135	–
Производные финансовые активы	–	3 218	–	3 218	3 218	–
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по ССПСД	1 014 310	–	843	1 015 153	1 015 153	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	61 012	335 161	–	396 173	396 173	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	336 572	–	336 572	336 572	–
Средства в других банках	–	–	2 800 647	2 800 647	2 800 647	–
Кредиты клиентам	–	–	17 805 413	17 805 413	15 274 708	2 530 705
Прочие финансовые активы	–	–	880 409	880 409	880 409	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства	–	267	–	267	267	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	31 153 049	31 153 049	31 153 049	–
Средства клиентов	–	–	8 118 138	8 118 138	8 056 366	(61 772)
Прочие заемные средства	–	–	14 731 294	14 731 294	12 070 846	(2 660 448)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	4 590	4 590	4 444	(146)
Прочие финансовые обязательства	–	–	195 612	195 612	195 612	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						(191 661)

(в тысячах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	255 898	–	–	255 898	255 898	–
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 894	–	10 068	15 962	15 962	–
Производные финансовые активы	–	47 909	–	47 909	47 909	–
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по ССПСД	11 676 319	–	19 941	11 696 260	11 696 260	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	52 302	1 080 032	–	1 132 334	1 132 334	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	464 586	–	464 586	464 586	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	3 482 925	–	–	3 482 925	3 632 944	(150 019)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо»	9 008 396	–	–	9 008 396	9 231 462	(223 066)
Средства в других банках	–	–	420 754	420 754	420 754	–
Кредиты клиентам	–	–	15 556 139	15 556 139	13 456 840	2 099 299
Прочие финансовые активы	–	–	98 959	98 959	98 959	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства	–	25	–	25	25	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	41 394 079	41 394 079	41 394 079	–
Средства клиентов	–	–	9 662 506	9 662 506	9 523 939	(138 567)
Прочие заемные средства	–	–	11 885 680	11 885 680	10 836 665	(1 049 015)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	4 588	4 588	4 249	(339)
Прочие финансовые обязательства	–	–	139 298	139 298	139 298	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						538 293

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участниками рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. 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 показатели сделок по срочной вынужденной продаже и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Группы, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного «репо» приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость финансовых обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

28. Передача финансовых активов

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания на 31 декабря 2018 г.:

31 декабря 2018 г.	Прим.	Передаваемый финансовый актив	Оцениваемые по амортизированной стоимости	
			Государственные облигации	Итого
Балансовая стоимость финансовых активов	10	Договоры «репо»	9 231 462	9 231 462
Итого			9 231 462	9 231 462
Балансовая стоимость финансовых обязательств	14	Договоры «репо»	8 233 946	8 233 946
Итого			8 233 946	8 233 946

По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Группы отсутствовали финансовые активы, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания.

(в тысячах российских рублей)

28. Передача финансовых активов (продолжение)

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги.

Группа не проводила взаимозачет финансовых активов против финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Для ежедневного управления ликвидностью, выполняемого Казначейством, и подготовки отчетности по ликвидности, направляемой на Финансовый комитет, Группа использует информацию управленческой отчетности, основанную на цифрах бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил учета. Представленный ниже анализ ликвидности основан на цифрах отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и скорректированных как указано выше, и используется как дополнительный инструмент контроля, а также представляется международным финансовым кредиторам.

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в разрезе договорных сроков их погашения.

При анализе активов и обязательств по срокам погашения необходимо учитывать используемое консервативное допущение о том, что погашающиеся обязательства не пролонгируются.

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 26.

31 декабря 2019 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Не имеет срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	396 173	–	–	–	–	–	–	396 173
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	65 063	63 404	196 601	11 504	–	–	–	336 572
Средства в других банках	2 800 647	–	–	–	–	–	–	2 800 647
Кредиты клиентам	462 485	467 440	4 741 415	9 471 401	2 510 148	2 729 954	–	20 382 843
Инвестиционные ценные бумаги	1 015 153	–	–	–	–	–	–	1 015 153
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	–	2 688 823	2 688 823
Основные средства	–	–	–	–	–	–	112 816	112 816
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	133 956	133 956
Прочие финансовые активы	40 562	62 124	180 802	596 921	–	–	–	880 409
Прочие нефинансовые активы	–	–	–	–	–	–	522 495	522 495
Итого активы	4 780 083	592 968	5 118 818	10 079 826	2 510 148	2 729 954	3 458 090	29 269 887
Средства других банков	2 729 835	28 423 214	–	–	–	–	–	31 153 049
Средства клиентов	1 557 391	1 517 666	4 705 945	275 364	–	–	–	8 056 366
Прочие заемные средства	–	–	–	1 235 838	10 835 008	–	–	12 070 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 659	–	2 785	–	–	–	–	4 444
Прочие финансовые обязательства, в том числе	95 196	7 893	30 324	62 199	–	–	–	195 612
Обязательства по аренде	3 619	7 889	30 258	62 199	–	–	–	103 965
Прочие нефинансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	2 984 116	2 984 116
Итого обязательства	4 384 081	29 948 773	4 739 054	1 573 401	10 835 008	–	2 984 116	54 464 433
Чистый разрыв ликвидности	396 002	(29 355 805)	379 764	8 506 425	(8 324 860)	2 729 954	473 974	(25 194 546)
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	–	–	–	–	–	–	–	–
Совокупный разрыв ликвидности	396 002	(28 959 803)	(28 580 039)					

На 31 декабря 2019 г. ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч. доступных для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев, не было.

(в тысячах российских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2018 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Не имеет срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 132 334	–	–	–	–	–	–	1 132 334
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	131 417	148 019	159 601	25 549	–	–	–	464 586
Торговые ценные бумаги	255 898	–	–	–	–	–	–	255 898
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 962	–	–	–	–	–	–	15 962
Средства в других банках	420 754	–	–	–	–	–	–	420 754
Кредиты клиентам	359 544	266 520	1 350 780	6 094 334	1 773 111	3 612 551	–	13 456 840
Инвестиционные ценные бумаги	11 696 260	–	–	2 486 506	1 146 438	–	–	15 329 204
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	9 231 462	–	–	9 231 462
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	–	3 146 712	3 146 712
Основные средства	–	–	–	–	–	–	14 204	14 204
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	146 251	146 251
Прочие финансовые активы	98 959	–	–	–	–	–	–	98 959
Прочие нефинансовые активы	–	–	–	–	–	–	594 946	594 946
Итого активы	14 111 128	414 539	1 510 381	8 606 389	12 151 011	3 612 551	3 902 113	44 308 112
Средства других банков	4 615 433	36 778 646	–	–	–	–	–	41 394 079
Средства клиентов	2 694 017	3 034 375	3 271 792	523 755	–	–	–	9 523 939
Прочие заемные средства	–	–	–	1 167 907	9 668 758	–	–	10 836 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 660	–	–	2 589	–	–	–	4 249
Прочие финансовые обязательства	139 189	–	–	109	–	–	–	139 298
Прочие нефинансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	3 708 502	3 708 502
Итого обязательства	7 450 299	39 813 021	3 271 792	1 694 360	9 668 758	–	3 708 502	65 606 732
Чистый разрыв ликвидности	6 660 829	(39 398 482)	(1 761 411)	6 912 029	2 482 253	3 612 551	193 611	(21 298 620)
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	12 864 406	–	–	–	–	–	–	12 864 406
Совокупный разрыв ликвидности	19 525 235	(19 873 247)	(21 634 658)	–	–	–	–	–

На 31 декабря 2018 г. стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не заложенных по договорам «репо» составила 3 632 944 тыс. руб., стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо» и доступных для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев составила 9 231 462 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. наибольший разрыв ликвидности наблюдается в интервале от 3 до 12 месяцев. На основе исторических данных и предыдущего опыта, Руководство Группы рассматривает большую часть текущих счетов клиентов как стабильный источник финансирования. Учитывая консервативный подход к анализу сроков погашения активов и обязательств, Руководство Группы оценивает риск ликвидности как приемлемый с учетом баланса между доходностью и риском ликвидности.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены в таблице ниже. Прочими связанными сторонами являются компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием конечного контролирующего акционера.

	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Акционер	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Компании под контролем государства	Акционер	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Компании под контролем государства
Консолидированный отчет о финансовом положении								
Денежные средства и их эквиваленты	225 331	–	–	91 722	244 108	–	–	826 077
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	336 572	–	–	–	464 586
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 31 декабря 2019 г.: 6,25-6,5%; 31 декабря 2018 г.: 8%)	1 500 000	–	–	1 287 810	400 176	–	–	–
Резерв под кредитные убытки	(397)	–	–	(6)	(106)	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (договорные процентные ставки: 31 декабря 2019 г.: 4,2-6,00%; 31 декабря 2018 г.: 4,25-10,25%)	–	–	–	611 063	–	–	–	5 579 558
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо» (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г.: 13,5%)	–	–	–	–	–	2 256 039	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г.: 4,20-6,00%)	–	–	–	–	–	–	–	1 559 072
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г.: 4,25-8,50%)	–	–	–	–	–	–	–	9250 668
Резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	–	–	–	–	–	–	–	(23 372)
Основные средства и активы в форме прав пользования	4 435	–	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	2 903	1 520	–	35 644	47 680	1 520	–	30 953
Средства других банков (договорные процентные ставки: 31 декабря 2019 г.: 7,46-7,85%; 31 декабря 2018 г.: 7-8,76%)	31 153 049	–	–	–	41 394 079	–	–	–
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 31 декабря 2019 г.: 0-6,75%; 31 декабря 2018 г.: 0-7,25%)	–	1 301	–	350	–	1 688	312	–
Прочие заемные средства (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г.: 0,51-6,01%; 31 декабря 2019 г.: 0,51-6,01%)	5 442 241	–	–	6 628 605	4 856 454	–	–	5 980 211
Прочие финансовые обязательства	4 597	–	–	–	12	–	–	13

В первом квартале 2019 года Группа приобрела у акционера корпоративные кредиты номинальной стоимостью 9 836 781 тыс. руб. Разница между справедливой стоимостью кредитов и ценой сделок составила 530 668 тыс. руб. В третьем квартале 2019 года Группа продала акционеру корпоративные кредиты номинальной стоимостью 985 088 тыс. руб. Разница между справедливой стоимостью и ценой сделок составила 985 088 тыс. Итоговая разница между справедливой стоимостью кредитов и ценой сделок отражена в составе капитала по строке «Операции с акционером».

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Акции	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Компании под контролем государства	Акции	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Компании под контролем государства
Процентные доходы	163 572	197 098	–	587 101	419 094	63 303	–	1 145 398
Процентные расходы	(4 234 616)	(92)	–	(836 832)	(3 129 131)	(113)	–	(1 504 291)
Комиссионные доходы	–	42	2	–	–	355	12	–
Комиссионные расходы	(173)	–	(6)	–	(916)	(4)	(9)	(1 820)
Прочие чистые доходы	2 182	–	–	–	2 404	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(414)	8 843	(34)	(43 135)	–	–	(115)	(94 249)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая разовые компенсации (включенного в статью «Расходы на персонал») составляет 33 976 тыс. руб. (год, закончившийся 31 декабря 2018 г.: 33 505 тыс. руб.).

31. Достаточность капитала

Начиная с 18 ноября 2015 г., норматив достаточности капитала перестал удовлетворять требованиям Банка России. Группа по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., а также в течение 2019 и 2018 годов, не соблюдала требования ЦБ РФ к достаточности капитала банков. Также, в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала), Группа не рассчитывала обязательные нормативы, в расчет которых включаются собственные средства (капитал), и не осуществляла стресс-тестирование в отношении значений таких обязательных нормативов.

Управление капиталом Группы нацелено на обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности и осуществляется в рамках Плана финансового оздоровления. Подробная информация по процедуре финансового оздоровления Банка приведена в Примечании 3.

32. События после отчетной даты

В связи с недавним развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Группа расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. На момент подписания настоящей отчетности наблюдалась существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Правительство и Центральный банк Российской Федерации принимают оперативные меры, направленные на снижение экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках. Руководство Группы следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры. В настоящее время руководство Группы проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы.