

Группа АО «Датбанк»

Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся
31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	14
3. Принципы представления отчетности.....	15
4. Основы учетной политики.	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	39
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	41
7. Средства в банках	43
8. Кредиты клиентам.....	45
9. Инвестиции в ассоциированные компании	54
10. Инвестиционная недвижимость	54
11. Прочие активы.....	55
12. Основные средства	61
13. Активы в форме права пользования.....	62
14. Средства других банков	64
15. Средства клиентов.....	64
16. Прочие заемные средства	65
17. Прочие обязательства	65
18. Уставный капитал.....	66
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	66
20. Процентные доходы и расходы	66
21. Комиссионные доходы и расходы.....	67
22. Прочие операционные доходы и операционные расходы	68
23. Налог на прибыль.....	69
24. Дивиденды	70
25. Управление капиталом	71
26. Управление рисками	71
27. Условные обязательства	83
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	89
30. Операции со связанными сторонами.....	91
31. События после отчетной даты	94

Примечания на страницах с 13 по 95 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «Датабанк»

Заклучение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Датабанк» (Группа) (ОГРН 1021800000090, дом 30, улица Ленина, город Ижевск, Удмуртская Республика, 426076), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменении в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) 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;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) 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;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «Датабанк» (Банк) несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 1 января 2020 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

27 марта 2020 года

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 636 139	1 669 167
Обязательные резервы в Банке России		72 034	70 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	23 745	915 318
Средства в банках	7	4 144 816	2 119 552
Кредиты клиентам	8	5 943 343	6 280 292
Инвестиции в ассоциированные компании	9	4 806	4 346
Инвестиционная недвижимость	10	-	22 547
Прочие активы	11	152 197	183 653
Основные средства	12	374 650	352 552
Текущие активы по налогу на прибыль		24 007	-
Активы в форме права пользования	13	35 635	-
Итого активов		12 411 372	11 617 662
Обязательства			
Средства других банков	14	134 972	-
Средства клиентов	15	10 521 167	9 947 302
Прочие заемные средства	16	289 700	289 700
Прочие обязательства	17	55 889	28 133
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	860
Отложенное налоговое обязательство	23	11 743	10 927
Итого обязательств		11 013 471	10 276 922
Капитал			
Уставный капитал	18	718 142	718 142
Нераспределенная прибыль		679 759	622 598
Итого капитала		1 397 901	1 340 740
Итого обязательств и капитала		12 411 372	11 617 662

Директор Банка

Главный бухгалтер

27 марта 2020 года



А.Ю. Пономарев

А.Л. Веретенников

Примечания на страницах с 13 по 95 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2019 год	2018 год
Процентные доходы	20	1 026 966	972 384
Процентные расходы	20	(476 089)	(430 217)
Чистые процентные доходы		550 877	542 167
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	8	(104 944)	218 795
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		445 933	760 962
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 714	(42 841)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 658	2 501
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 376	10 786
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(182)	(2 432)
Комиссионные доходы	21	364 223	340 444
Комиссионные расходы	21	(29 107)	(28 786)
Прочие операционные доходы	22	60 708	57 830
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	11	(13 743)	(3 065)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	27	691	56 369
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам		356	347
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках		(69)	2 191
Доля в прибыли ассоциированных организаций	9	462	530
Операционные доходы		847 020	1 154 836
Операционные расходы	22	(712 725)	(624 059)
Прибыль до налогообложения		134 295	530 777
Расходы по налогу на прибыль	23	(27 135)	(74 501)
Чистая прибыль		107 160	456 276

Директор Банка

Главный бухгалтер

27 марта 2020 года



Иванов
Вер

А.Ю. Пономарев

А.Л. Веретенников

Примечания на страницах с 13 по 95 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2019 год	2018 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 035 509	1 009 264
Проценты уплаченные		(448 422)	(360 941)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		88	(21 065)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		12 376	10 786
Комиссии полученные		364 223	340 444
Комиссии уплаченные		(29 107)	(28 786)
Прочие операционные доходы		55 821	57 675
Операционные расходы		(659 573)	(591 597)
Уплаченные налоги		(51 186)	(56 087)
Движение денежных средств и их эквивалентов, используемых в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		279 729	359 693
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(1 799)	(48)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		877 031	742 328
Средства в банках		(2 026 371)	(630 000)
Кредиты клиентам		241 625	(924 547)
Прочие активы		22 315	(54 046)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		134 718	-
Средства клиентов		580 133	596 480
Прочие обязательства		(14 057)	(4 317)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		93 324	85 543
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(35 444)	(27 084)
Поступления от выбытия ассоциированных компаний	9	2	-
Дивиденды полученные		2 658	2 501
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(32 784)	(24 583)

Примечания на страницах с 13 по 95 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Обязательства по аренде		(10 067)	-
Выплаченные дивиденды	24	(49 999)	(39 999)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(60 066)	(39 999)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(33 858)	44 249
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(33 384)	65 210
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		1 670 246	1 605 036
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 636 862	1 670 246

Директор Банка

Главный бухгалтер

27 марта 2020 года



А.Ю. Пономарев

А.Л. Веретенников

Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 01 января 2018 года	718 142	300 544	1 018 686
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(94 223)	(94 223)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный)	718 142	206 321	924 463
Дивиденды, объявленные за 2017 год	-	(39 999)	(39 999)
Совокупный доход за 2018 год	-	456 276	456 276
Остаток на 31 декабря 2018 года	718 142	622 598	1 340 740
Дивиденды, объявленные за 2018 год	-	(49 999)	(49 999)
Совокупный доход за 2019 год	-	107 160	107 160
Остаток на 31 декабря 2019 года	718 142	679 759	1 397 901

Директор Банка

Главный бухгалтер

27 марта 2020 года



А.Ю. Пономарев

А.Л. Веретенников

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Датбанк» и его ассоциированных компаний (далее - Группа).

Перечень ассоциированных компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный банк «Датбанк» был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 октября 2019 года (протокол № 3) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный банк «Датбанк», сокращенное наименование АО «Датбанк», о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 20 января 2020 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной платежной системы «МИР».

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2019 года составляло 512 человек (31 декабря 2018 года: 505 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	Доля (%)	Доля (%)
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Осколков Андрей Эдуардович	9,99	9,99
Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	9,99	9,99
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,04	5,04
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года физические лица, обладающие конечным контролем, отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В июле 2019 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2019 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз - «позитивный».

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Baa3», прогноз «стабильный».

По состоянию на 31 декабря 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 6,25% (на 31 декабря 2018 года - 7,75%).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<u>Год, окончившийся</u>	<u>Инфляция за период</u>
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 28.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в Примечании 8.

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

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

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

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

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

- 1) модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествие времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Группа сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Группа рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.
- 2) договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:
 - (а) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора;
 - (б) для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания;
 - (в) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;
 - (г) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;

- (д) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства и дают регулирующим органам полномочия вносить изменения (например, положения о конвертации долга в собственный капитал), критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов считается выполненным, если такие условия включаются таким образом, что они не являются частью договора, т. е. они просто признают наличие положений законодательства и не дают Группе права изменять денежные потоки по своему усмотрению (т. е. такие условия были бы автоматически исключены из договора при изменении законодательства);
- (е) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.
- 3) Отсутствие условия регресса, если право Группы на предъявление регрессных требований согласно договору ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Группа рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Группы. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание кредитов с пересмотренными условиями, относящихся к Этапам 2 и 3 модели обесценения, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании – приобретенные или созданные обесцененные активы.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Ежегодные усовершенствования МСФО, стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу или не оказали влияние на консолидированную отчетность

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

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях –

Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые учетные положения

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Группа считает, что данный стандарт не повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

Определение бизнеса - Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании

инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Группа применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 года.

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

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» консолидированного отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Группой дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» консолидированного отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» консолидированного отчета о прибыли и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Группа классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Группа отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в консолидированной финансовой отчетности.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде,

скорректированной на сумму prepaid или accrued платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Группы в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка привлечения за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Платежи к уплате по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	28 230
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года, %	7
Корректировки к величине арендных платежей	
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(2 176)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление, на 31 декабря 2018 года	16 498
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	42 552
Эффект от применения дисконтирования	(9 253)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	33 299
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	33 299

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа применила следующие упрощения практического характера:

- Единая ставка дисконтирования была применена к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками.
- Договоры аренды, заканчивающиеся в течении 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные, даже если первоначальный срок аренды составлял более 12 месяцев
- Первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Название	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «Расчетные системы - Пермь»	24.03.2014	-	25
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

В сентябре 2019 года Группа вышла из участия в уставном капитале ООО «Расчетные Системы - Пермь» в связи с ликвидацией предприятия.

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

4. Основы учетной политики.**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах Группы, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Группы принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 25%.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся 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 стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой

стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в банках на разные сроки. Средства в банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в банках отражаются за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Кредиты клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к следующей категории оценки:

- оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;

- оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

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

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

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Модификация финансовых активов

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

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства других банков

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

Средства клиентов

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Прочие заемные средства.

Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой, и отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

(IAS 40 «Инвестиционная недвижимость»)

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

Недвижимость	30 лет
Офисное оборудование	от 3 до 10 лет
Компьютерное оборудование	от 2 до 3 лет
Автотранспорт	от 3 до 5 лет

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, инвестиционной недвижимости тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных предприятий в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированного предприятия равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. 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. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению

кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и стран, в которых компании Группы осуществляют свои операции. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все

комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Комиссионные, не являющиеся частью эффективной процентной ставки. Платежи за обслуживание кредитов по поручению третьих сторон признаются как выручка в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей. Комиссионные за обязательство предоставить кредит, если они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток или если использование определенного кредита маловероятно, признаются линейным методом в течение периода действия обязательства.

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	1 014 883	1 010 146
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	327 626	252 034
Средства на корреспондентских счетах	247 895	404 940
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	46 458	3 126
За вычетом резерва под ОКУ	(723)	(1 079)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 636 139	1 669 167

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствовали. Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имелся остаток денежных средств на корреспондентских счетах в 1 банке-корреспонденте, превышающий 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 203 633 тысячи рублей, или 12,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы (31 декабря 2018 года: в 1 банке-корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 249 739 тысяч рублей, или 15,0% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 079	1 079
Восстановление резерва под ОКУ в течение 2019 года	(356)	(356)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	723	723

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	1 426	1 426
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 426	1 426
Отчисления в резерв под ОКУ в течение 2018 года	(347)	(347)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	1 079	1 079

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
Текущий кредитный риск	1 636 862	1 636 862
Оценочный резерв под кредитные убытки	(723)	(723)
Балансовая стоимость	1 636 139	1 636 139

Ниже представлен анализ депозита в Банке России по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
Текущий кредитный риск	1 670 246	1 670 246
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 079)	(1 079)
Балансовая стоимость	1 669 167	1 669 167

Переводов из одного Этапа в другой в течение года не осуществлялось.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	АКРА	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:							
ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	-	203 633	-	203 633
ПАО «Сбербанк России»	BBB	Baa3	-	-	36 143	-	36 143
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	-	8 118	8 118
ПАО АКБ «Связь-Банк»	-	-	-	BBB+	1	-	1
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:							
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB+	-	27 624	-	27 624
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	-	18 834	18 834
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях	-	-	-	-	267 401	26 952	294 353

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	249 739	-	249 739
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	109 005	-	109 005
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	4 895	4 895
ПАО АКБ «Связь-Банк»	BB-	-	-	1	-	1
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB	17 271	-	17 271
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	27 155	27 155
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях						
	-	-	-	376 016	32 050	408 066

В 2019 и 2018 годах инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств отсутствуют.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года включают торговые ценные бумаги.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Векселя кредитных организаций	23 745	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	915 318
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	915 318

По состоянию на 31 декабря 2019 года к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 23 745 тысяч рублей с датой погашения от января 2020 года по май 2020 года, доходностью к погашению 12,0% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2018 года: отсутствуют).

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	S&P	Сумма
АО «Газпромбанк»	Ba1	BB+	BB+	23 745
Итого векселей кредитных организаций				23 745

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации, на 31 декабря 2019 года отсутствуют (31 декабря 2018 года: срок погашения октябрь 2019 года, купонный доход 7,35% годовых и доходность к погашению 7,2% годовых, в зависимости от выпуска).

На 31 декабря 2019 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 507 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 14 507 тысяч рублей). Векселя АО «Международный промышленный банк» являются просроченными в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. Вексель не списан с баланса Группы, поскольку в АО «Международный промышленный банк» не завершены процедуры банкротства. Справедливая стоимость векселя АО «Международный промышленный банк» равна нулю.

Ниже представлен анализ облигаций федерального займа по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Baa3	BBB-	915 318
Итого облигаций федерального займа (ОФЗ)			915 318

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Текущий кредитный риск	23 745	23 745
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	23 745	23 745

Ниже представлен анализ депозита в Банке России по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Текущий кредитный риск	915 318	915 318
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	915 318	915 318

Переводов из одного Этапа в другой в течение года не осуществлялось.

7. Средства в банках

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в Банке России	4 100 613	2 081 651
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	44 318	38 000
Прочие размещенные средства	53	-
За вычетом резерва под ОКУ	(168)	(99)
Итого средств в банках	4 144 816	2 119 552

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 44 318 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 38 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в Банке России (31 декабря 2018 года: в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 4 100 613 тысяч рублей, или 98,9% от общей суммы средств, размещенных в банках (31 декабря 2018 года: 2 081 651 тысячу рублей, или 98,2% от общей суммы средств, размещенных в банках).

Средства в банках не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 1 января 2019 года	99	99
Отчисления в резерв под ОКУ в течение 2019 года	69	69
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 31 декабря 2019 года	168	168

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 1 января 2018 года	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	2 290	2 290
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 290	2 290
Отчисления в резерв под ОКУ в течение 2018 года	(2 191)	(2 191)
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 31 декабря 2018 года	99	99

Ниже представлен анализ депозита в Банке России по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Итого
Депозиты в банке России		
Текущий кредитный риск	4 100 613	4 100 613
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	4 100 613	4 100 613

Ниже представлен анализ депозита в Банке России по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Итого
Депозиты в банке России		
Текущий кредитный риск	2 081 651	2 081 651
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	2 081 651	2 081 651

Ниже представлен анализ гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Итого
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		
Текущий кредитный риск	44 318	44 318
Оценочный резерв под кредитные убытки	(115)	(115)
Балансовая стоимость	44 203	44 203

Ниже представлен анализ гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Итого
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		
Текущий кредитный риск	38 000	38 000
Оценочный резерв под кредитные убытки	(99)	(99)
Балансовая стоимость	37 901	37 901

Ниже представлен анализ прочих размещенных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Итого
Прочие размещенные средства		
Текущий кредитный риск	53	53
Оценочный резерв под кредитные убытки	(53)	(53)
Балансовая стоимость	-	-

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам	4 137 664	4 127 486
Потребительские кредиты физическим лицам	1 143 693	1 176 457
Ипотечные кредиты физическим лицам	493 485	551 244
Кредиты индивидуальным предпринимателям	330 225	525 206
Автокредиты физическим лицам	247 730	140 784
Кредиты государственным и муниципальным организациям	150 760	221 030
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	6 503 557	6 742 207
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(560 214)	(461 915)
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 943 343	6 280 292

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	1 884 908	1 868 485
Промышленность	1 547 848	1 353 881
Торговля	1 074 454	1 126 312
Строительство	473 546	322 809
Сельское хозяйство	361 909	283 567
Транспорт	313 886	362 932
Операции с недвижимостью	311 031	448 088
Финансовые услуги	245 811	272 193
Прочее	290 164	703 940
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	6 503 557	6 742 207

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2019 и 2018 годов:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Авто- кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	459 222	73 643	49 584	54 497	259	12 138	649 343
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	25 051	6 983	2 761	1 479	-	1 584	37 858
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный)	484 273	80 626	52 345	55 976	259	13 722	687 201
Отчисления в резерв под ОКУ в течение 2018 года	(135 788)	(23 960)	(24 675)	(21 533)	(145)	(12 694)	(218 795)
Кредиты, списанные в течение 2018 года как безнадежные	(4 819)	(1 672)	-	-	-	-	(6 491)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2018 года	343 666	54 994	27 670	34 443	114	1 028	461 915
Отчисления в резерв под ОКУ в течение 2019 года	118 080	(3 041)	(2 472)	(7 372)	486	(737)	104 944
Кредиты, списанные в течение 2019 года как безнадежные	(4 991)	(1 539)	(115)	-	-	-	(6 645)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года	456 755	50 414	25 083	27 071	600	291	560 214

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2019 года	29 432	5 492	379 359	47 632	461 915
Новые созданные или приобретенные активы	18 885	1 020	53 563	-	73 468
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(14 241)	(1 225)	(25 037)	1 644	(38 859)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(4 277)	(1 220)	80 377	(4 545)	70 335
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(6 645)	-	(6 645)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года	29 799	4 067	481 617	44 731	560 214

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2018 года	198 851	7 655	477 246	3 449	687 201
Новые созданные или приобретенные активы	21 283	913	2075	45 985	70 256
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(91 081)	(1 395)	(19 219)	(294)	(111 989)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(99 621)	(1 681)	(75 044)	(716)	(177 062)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(5 699)	(792)	(6 491)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2018 года	29 432	5 492	379 359	47 632	461 915

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 4 заемщика (31 декабря 2018 года: 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 773 041 тысячу рублей, или 11,9% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2018 года: 1 761 352 тысячи рублей, или 29,0% от общей суммы кредитов клиентам).

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

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	753 145	-	-	-	753 145
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	2 943 102	-	-	-	2 943 102
Требующие мониторинга	-	5 655	109 120	-	114 775
Субстандартные	-	-	40 986	-	40 986
Дефолтные	-	-	241 185	44 471	285 656
Итого кредиты юридическим лицам	3 696 247	5 655	391 291	44 471	4 137 664
Потребительские кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	1 095 467	-	-	426	1 095 893
Требующие мониторинга	-	2 265	2 855	-	5 120
Субстандартные	-	-	5 893	242	6 135
Дефолтные	-	-	36 545	-	36 545
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 095 467	2 265	45 293	668	1 143 693
Ипотечные кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	472 564	-	-	-	472 564
Требующие мониторинга	-	1 260	894	-	2 154
Субстандартные	-	-	12 911	-	12 911
Дефолтные	-	-	5 856	-	5 856
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	472 564	1 260	19 661	-	493 485
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	302 194	-	-	-	302 194
Требующие мониторинга	-	3 053	-	-	3 053
Дефолтные	-	-	24 978	-	24 978
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	302 194	3 053	24 978	-	330 225

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Автокредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	247 336	-	-	-	247 336
Требующие мониторинга	-	-	351	-	351
Дефолтные	-	-	43	-	43
Итого автокредиты физическим лицам	247 336	-	394	-	247 730
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	150 760	-	-	-	150 760
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	150 760	-	-	-	150 760
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	5 964 568	12 233	481 617	45 139	6 503 557
Резерв под ОКУ	(29 799)	(4 067)	(481 617)	(44 731)	(560 214)
Итого кредитов клиентам	5 934 769	8 166	-	408	5 943 343

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	1 155 068	-	-	-	1 155 068
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	2 646 259	-	-	45 984	2 692 243
Требующие мониторинга	-	-	4 882	-	4 882
Субстандартные	-	-	24 856	-	24 856
Дефолтные	-	-	250 437	-	250 437
Итого кредиты юридическим лицам	3 801 327	-	280 175	45 984	4 127 486
Потребительские кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	1 122 462	-	-	860	1 123 322
Требующие мониторинга	-	4 543	2 228	-	6 771
Субстандартные	-	-	3 780	-	3 780
Дефолтные	-	-	42 584	-	42 584
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 122 462	4 543	48 592	860	1 176 457
Ипотечные кредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	524 392	-	-	-	524 392
Требующие мониторинга	-	3 475	4 154	-	7 629
Субстандартные	-	-	5 157	-	5 157
Дефолтные	-	-	14 066	-	14 066
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	524 392	3 475	23 377	-	551 244
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	150 059	-	-	-	150 059
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	346 330	-	-	-	346 330
Дефолтные	-	-	27 172	1 645	28 817
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	496 389	-	27 172	1 645	525 206

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Текущие	151 790	-	-	-	151 790
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	69 240	-	-	-	69 240
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	221 030	-	-	-	221 030
Автокредиты физическим лицам					
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
Текущие	140 741	-	-	-	140 741
Дефолтные	-	-	43	-	43
Итого автокредиты физическим лицам	140 741	-	43	-	140 784
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	6 306 341	8 018	379 359	48 489	6 742 207
Резерв под ОКУ	(29 432)	(5 492)	(379 359)	(47 632)	(461 915)
Итого кредитов клиентам	6 276 909	2 526	-	857	6 280 292

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физичес- ким лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Итого
Недвижимость	1 459 873	18 538	488 863	139 577	-	133 212	2 240 063
Поручительства	373 107	283 389	812	35 082	-	-	692 390
Оборудование и транспорт	828 491	160 522	1 406	116 883	230 986	7	1 338 295
Прочее	1 045 522	-	-	34 560	-	-	1 080 082
Необеспеченные	430 671	681 244	2 404	4 123	16 744	17 541	1 152 727
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	4 137 664	1 143 693	493 485	330 225	247 730	150 760	6 503 557

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Ипотечные кредиты физически- м лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
Недвижимость	1 554 594	34 155	533 289	345 551	190 667	-	2 658 256
Поручительства	564 587	346 291	960	38 384	-	4 691	954 913
Оборудование и транспорт	366 294	118 580	11 392	135 095	15	129 332	760 708
Прочее	1 054 671	-	-	-	1 810	-	1 056 481
Необеспеченные	587 340	677 431	5 603	6 176	28 538	6 761	1 311 849
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	4 127 486	1 176 457	551 244	525 206	221 030	140 784	6 742 207

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов, признанных в течение периода, составила 560 214 тысяч рублей.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 3.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

оценка на индивидуальной основе;

оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска (свыше 10% от капитала Группы), индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим и физическим лицам (менее 10% от капитала Группы). Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок.

9. Инвестиции в ассоциированные компании

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Балансовая стоимость на 1 января	4 346	3 816
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний	462	530
Выбытие ассоциированных компаний	(2)	-
Итого инвестиции в ассоциированные компании	4 806	4 346

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25%.

В сентябре 2019 года Группа вышла из участия в уставном капитале ООО «Расчетные Системы - Пермь» в связи с ликвидацией предприятия.

10. Инвестиционная недвижимость

Группа является правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированного в категорию «Инвестиционная недвижимость».

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Группой в доверительное управление по договору с доверительным управляющим.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остаточная стоимость на начало периода	22 547	23 837
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	35 719	35 719
Поступления	-	-
Перевод из доверительного управления в состав основных средств	(31 319)	-
Перевод из доверительного управления в состав прочих активов	(4 400)	-
Остаток на конец периода	-	35 719
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	(13 172)	(11 882)
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	(429)	(1 290)
Накопленные амортизационные отчисления, переведенные в основные средства	13 601	-
Остаток на конец периода	-	(13 172)
Остаточная стоимость на конец периода	-	22 547

В 2019 году доходы от инвестиционной недвижимости составили 1 006 тысяч рублей (в 2018 году: 3 034 тысячи рублей). В 2019 году прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 778 тысяч рублей (в 2018 году: 2 292 тысячи рублей).

В 2019 году Группой было принято решение о переводе инвестиционной недвижимости в состав основных средств, в связи с расторжением договоров по доверительному управлению недвижимого имущества.

11. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	40 098	35 414
Средства в расчетах по пластиковым картам	9 396	20 889
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	1 184	-
Расчеты по брокерским операциям	152	124
Недостача денежных средств	-	280
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет	-	78
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(27 458)	(35 964)
Итого прочих финансовых активов	23 372	20 821
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	72 496	67 542
Неисключительные права пользования и расходы по страхованию	47 374	33 913
Авансовые платежи	32 935	67 164
Нематериальные активы	1 675	412
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	827	3 779
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(26 482)	(9 978)
Итого прочих нефинансовых активов	128 825	162 832
Итого прочих активов	152 197	183 653

Неисключительные права пользования представляют собой приобретенные лицензии на использование программного обеспечения и расходы по обязательному и добровольному страхованию.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой недвижимость, транспортные средства и оборудование, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже представлена структура обеспечения, полученного в собственность за неплатежи.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Промышленный комплекс с правом аренды земельного участка по адресу г. Ижевск, ул. Салютовская	39 655	40 407
Спортивно-оздоровительный комплекс с правом аренды земельного участка по адресу г. Глазов, ул. Динамо	10 426	10 689
Промышленный комплекс с земельным участком по адресу Сарапульский р-н, п. Северный, ул. Октябрьская	4 431	-
Нежилое помещение по адресу г. Ижевск ул. Воткинское шоссе	4 399	-
Склад по адресу г. Ижевск, ул. Пойма	2 618	2 618
Земельный участок по адресу г. Можга, ул. Железнодорожная	2 000	2 000
Нежилое здание с правом аренды земельного участка УР, поселок Ува, ул. Курчатова	1 613	2 165
Нежилое здание с правом аренды земельного участка УР, село Кушья, ул. Кирова	1 595	1 661
Жилой дом и земельный участок по адресу г. Можга, ул. Нефтяников	1 241	1 241
Жилой дома с земельным участком по адресу г. Воткинск, ул. Шпалозаводская	954	1 355
Квартира по адресу г. Ижевск, ул. Клубная	866	-
Земельный участок по адресу Пермский край, Большесосновский р-н, Полозовское с/п	780	-
Транспортные средства	619	802
Прочее недвижимое имущество	574	776
Квартира по адресу г. Ижевск, ул. Коммунаров	-	2 613
Квартира по адресу г. Ижевск, ул. Воровского	-	1 215
Прочее имущество	725	-
Итого обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	72 496	67 542

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости и иное имущество. Группа реализует обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, согласно плану продаж.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов в течение 2018 и 2019 года:

	Дебиторская задолженность	Средства в расчетах по пластиковым картам	Недостача денежных средств	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 1 января 2018 года	24 710	890	280	1	25 881
Отчисления в резерв под ОКУ в течение 2018 года	10 849	(181)	-	-	10 668
Списание дебиторской задолженности в 2018 года	(585)	-	-	-	(585)
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 31 декабря 2018 года	34 974	709	280	1	35 964
Отчисления в резерв ОКУ в течение 2019 года	(2 771)	139	(280)	1	(2 911)
Списание дебиторской задолженности в течение 2019 года	(5 595)	-	-	-	(5 595)
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 31 декабря 2019 года	26 608	848	-	2	27 458

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2019 и 2018 года:

	Авансовые платежи	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2018 года	17 581	-	17 581
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2018 года	(7 603)	-	(7 603)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года	9 978	-	9 978
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2019 года	3 708	12 946	16 654
Списание прочих нефинансовых активов в течение 2019 года	-	(150)	(150)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года	13 686	12 796	26 482

Группа оценила резерв под обесценение прочих активов согласно МСФО (IFRS) 9 и приняла решение о том, что эффект от перехода незначительный.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2017 года	10 885	8 716	6 280	25 881
Изменение резерва под ОКУ в течение 2018 года	18 460	(2 960)	(4 832)	10 668
Списание прочих финансовых активов в течение 2018 года	-	-	(585)	(585)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2018 года	29 345	5 756	863	35 964
Изменение резерва под ОКУ в течение 2019 года	(26 986)	(5 583)	29 658	(2 911)
Списание прочих финансовых активов в течение 2019 года	-	-	(5 595)	(5 595)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2019 года	2 359	173	24 926	27 458

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность				
Текущие	14 682	-	-	14 682
Требующие мониторинга	-	195	875	1 070
Субстандартные	-	-	1 308	1 308
Дефолтные	-	-	23 038	23 038
Валовая балансовая стоимость	14 682	195	25 221	40 098
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 509)	(173)	(24 926)	(26 608)
Балансовая стоимость	13 173	22	295	13 490

Средства в расчетах по пластиковым картам

Текущие	9 396	-	-	9 396
Валовая балансовая стоимость	9 396	-	-	9 396
Оценочный резерв под кредитные убытки	(848)	-	-	(848)
Балансовая стоимость	8 548	-	-	8 548

Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств

Текущие	1 184	-	-	1 184
Валовая балансовая стоимость	1 184	-	-	1 184
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	1 184	-	-	1 184

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Расчеты по брокерским операциям				
Текущие	152	-	-	152
Валовая балансовая стоимость	152	-	-	152
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-	-	(2)
Балансовая стоимость	150	-	-	150
Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность				
Текущие	28 988	-	-	28 935
Требующие мониторинга	-	392	-	392
Субстандартные	-	5 408	-	5 408
Дефолтные	-	-	626	626
Валовая балансовая стоимость	28 988	5 800	626	35 414
Оценочный резерв под кредитные убытки	(28 635)	(5 756)	(583)	(34 974)
Балансовая стоимость	353	44	43	440
Средства в расчетах по пластиковым картам				
Текущие	20 889	-	-	20 889
Валовая балансовая стоимость	20 889	-	-	20 889
Оценочный резерв под кредитные убытки	(709)	-	-	(709)
Балансовая стоимость	20 180	-	-	20 180
Недостача денежных средств				
Дефолтные	-	-	280	280
Валовая балансовая стоимость	-	-	280	280
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(280)	(280)
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Расчеты по брокерским операциям				
Текущие	124	-	-	124
Валовая балансовая стоимость	124	-	-	124
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-	-	(1)
Балансовая стоимость	123	-	-	123

Денежные средства, предоставленные
работникам подотчет

Текущие	78	-	-	78
Валовая балансовая стоимость	78	-	-	78
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	78	-	-	78

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Текущие	Требующие мониторинга	Субстан- дартные	Дефолтные	Итого
Дебиторская задолженность	14 682	1 070	1 308	23 038	40 098
За вычетом резерва под ОКУ	(1 509)	(1 049)	(1 144)	(22 906)	(26 608)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	13 173	21	164	132	13 490

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущие	Требующие мониторинга	Субстан- дартные	Дефолтные	Итого
Дебиторская задолженность	28 988	392	5 408	626	35 414
За вычетом резерва под ОКУ	(28 635)	(360)	(5 396)	(583)	(34 974)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	353	32	12	43	440

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	37	262 531	88 944	1 040	352 552
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2019 года	37	336 895	217 387	5 375	559 694
Поступления	-	6 283	25 476	3 685	35 444
Перевод из инвестиционной недвижимости	-	31 319	-	-	31 319
Выбытие	-	-	(2 144)	-	(2 144)
Остаток на 31 декабря 2019 года	37	374 497	240 719	9 060	624 313
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	-	(74 364)	(128 443)	(4 335)	(207 142)
Амортизационные отчисления	-	(7 157)	(22 872)	(899)	(30 928)
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам, переведенным из инвестиционной недвижимости	-	(13 601)	-	-	(13 601)
Выбытие	-	-	2 008	-	2 008
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	(95 122)	(149 307)	(5 234)	(249 663)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	37	279 375	91 412	3 826	374 650

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	37	269 269	84 949	2 121	356 376
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	37	336 895	195 896	5 635	538 463
Поступления	-	-	27 084	-	27 084
Выбытие	-	-	(5 593)	(260)	(5 853)
Остаток на 31 декабря 2018 года	37	336 895	217 387	5 375	559 694
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	-	(67 626)	(110 947)	(3 514)	(182 087)
Амортизационные отчисления	-	(6 738)	(18 690)	(920)	(26 348)
Выбытие	-	-	1 194	99	1 293
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	(74 364)	(128 443)	(4 335)	(207 142)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	37	262 531	88 944	1 040	352 552

13. Активы в форме права пользования

У Группы есть договоры аренды помещений, земли, а также компьютерного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Группы отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 33 299 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 33 299 тысяч рублей были отражены и представлены в составе прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Дополнительная информация, относящаяся к опциону на продление или опциону на прекращение, которая, в зависимости от обстоятельств, может включать информацию, которая помогает пользователям консолидированной финансовой отчетности оценивать, например:

(а) причины использования арендатором опционов на продление или прекращение и ожидаемость использования этих опционов

(b) относительная величина необязательных арендных платежей к обязательным арендным платежам;

(с) вероятность исполнения опционов, которые не были включены в оценку обязательств по аренде; а также

(d) другие операционные и финансовые последствия этих опционов.

Группа не заключала договора аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течение отчетного периода.

Группа не заключала договора продажи с обратной арендой в течение отчетного периода.

В некоторых ситуациях производится досрочное расторжение договора аренды. На индивидуальной основе Группа рассматривает вопрос о том, не приведет ли отсутствие оговорки о досрочном расторжении к чрезмерному риску для Группы. Факторы, которые Группа принимает во внимание при оценке вероятности досрочного расторжения включают:

- продолжительность срока аренды;
- экономическая стабильность среды, в которой находится имущество; а также
- представляет ли местоположение возможность осуществления новых операций для Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Группа не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды. Из общей суммы арендных обязательств, обязательства в размере 7 053 тысячи рублей потенциально можно избежать, если бы Группа воспользовалась условиями досрочного расторжения.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2019 года	20 464	12 835	33 299
Приобретение	1 345	-	1 345
Амортизационные отчисления	(6 308)	(4 991)	(11 299)
Модификация условий договора аренды	12 290	-	12 290
Итого активов в форме права пользования на 31 декабря 2019 года	27 791	7 844	35 635

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2019 года	20 464	12 835	33 299
Приобретение	1 345	-	1 345
Процентные расходы	2 724	1 583	4 307
Модификация условий договора аренды	6 870	-	6 870
Платежи	(8 170)	(6 204)	(14 374)
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2019 года	23 233	8 214	31 447

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа пересмотрела сроки действия договоров аренды.

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Аренда активов с низкой стоимостью	4 556	2 176
Итого	4 556	2 176

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	1 043	4 987	4 971	20 446	31 447
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2019 года	1 043	4 987	4 971	20 446	31 447

14. Средства других банков

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, полученные от Банка России	134 972	-
Итого средств других банков	134 972	-

Кредиты получены от Банка России в рамках действия программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Кредиты получены на срок до 3 лет, процентная ставка составляет 6,25% годовых (31 декабря 2018 года: отсутствуют).

15. Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 941 953	1 925 665
— Срочные депозиты	526 770	382 919
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 824 010	2 004 479
— Срочные депозиты	6 228 434	5 634 239
Итого средств клиентов	10 521 167	9 947 302

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 052 444	76,5	7 638 718	76,8
Торговля	553 632	5,3	498 355	5,0
Строительство	428 621	4,1	443 330	4,5
Промышленность	357 725	3,4	335 823	3,4
Сфера услуг	312 092	3,0	293 445	2,9
Финансовые услуги	166 304	1,6	287 650	2,9
Сельское хозяйство	63 939	0,6	131 000	1,3
Прочее	586 410	5,5	318 981	3,2
Итого средств клиентов	10 521 167	100,0	9 947 302	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 клиента, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 304 484 тысячи рублей, или 2,9% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г: отсутствуют).

16. Прочие заемные средства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированные депозиты	289 700	289 700
Итого прочие заемные средства	289 700	289 700

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2023 года и в январе 2026 года (31 декабря 2018 года: 5 договоров на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2023 года). Процентная ставка по депозитам на 31 декабря 2019 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (31 декабря 2018 года: от 10,0% до 13,0% годовых).

17. Прочие обязательства

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:			
Арендные обязательства	13	31 447	-
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		903	2 669
Кредиторская задолженность		315	371
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		14 227	13 424
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		2 971	3 956
Резервы по обязательствам кредитного характера	27	3 216	3 907
Прочее		2 810	3 806
Итого прочих обязательств		55 889	28 133

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению займов, когда компоненты неиспользованных обязательств могут быть отделены от остатков по кредитам и, следовательно, Группа может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по таким компонентам.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 27.

Резерв по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов, описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 27.

18. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142
Итого уставного капитала	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 941 993 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 760 856 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 231 136 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 181 373 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяча рублей (31 декабря 2018 года: 17 081 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2019 год	2018 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		823 966	745 383
Средства в банках		147 652	125 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 348	101 659
Всего процентные доходы		1 026 966	972 384
Процентные расходы			
Средства клиентов		435 006	397 937
Прочие заемные средства		33 918	32 280
Процентные расходы по договорам финансовой аренды	13	4 307	-
Средства других банков		2 858	-
Всего процентные расходы		476 089	430 217
Чистые процентные доходы		550 877	542 167

21. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	258 377	230 244
Комиссия по выданным гарантиям	54 519	59 675
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	34 259	25 704
Комиссия по прочим операциям	17 068	24 821
Итого комиссионных доходов	364 223	340 444
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	15 159	13 851
Комиссия по прочим операциям	13 948	14 935
Итого комиссионных расходов	29 107	28 786
Чистый комиссионный доход	335 116	311 658

22. Прочие операционные доходы и операционные расходы

	Примечание	2019 год	2018 год
Прочие операционные доходы			
Факторинговые операции		18 200	17 513
Агентское вознаграждение		9 792	3 350
Неустойки полученные		6 312	14 628
Доходы по привлеченным депозитам		3 274	5 641
Доходы от сдачи имущества в аренду		2 990	1 175
Доходы от продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		1 794	407
Доход от инвестиционной недвижимости		1 006	3 034
Реализация прав требований		1 028	852
Прочее		16 312	11 230
Итого прочих операционных доходов		60 708	57 830
Операционные расходы			
Затраты на содержание персонала		307 844	274 785
Плата за право пользования программным обеспечением		85 442	60 513
Расходы по страхованию		71 615	61 425
Ремонт и обслуживание оборудования		40 777	39 144
Амортизационные отчисления по основным средствам	12	30 928	26 348
Расходы на охрану		24 192	24 184
Налоги, кроме налога на прибыль		23 825	19 213
Расходы на услуги связи		15 921	15 468
Расходы по аренде		7 499	20 143
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	13	11 299	-
Административные расходы		8 097	5 926
Расходы на рекламу и маркетинг		5 260	3 750
Профессиональные услуги		3 196	3 868
Расходы на благотворительность		2 818	3 002
Транспортные и командировочные расходы		1 698	1 120
Расходы по выбытию имущества		826	721
Амортизация инвестиционной недвижимости	10	429	1 290
Прочее		71 059	63 159
Итого операционных расходов		712 725	624 059

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 48 726 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 42 750 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	26 319	55 406
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	816	19 095
Расходы по налогу на прибыль	27 135	74 501

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2018 года: 20%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2019 год	2018 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	134 295	530 777
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	26 859	106 155
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 350)	(4 728)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 13% (2018 г.: 13%)	(186)	(175)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	2 812	(26 751)
Расходы по налогу на прибыль за год	27 135	74 501

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

Временные разницы за 2019 год и 2018 год представлены следующим образом:

	2019 год	Изменение	2018 год
Изменение отложенного налогового актива			
Прочие резервы	11 431	1 463	9 968
Арендные обязательства	6 289	6 289	-
Прочее	173	(2 221)	2 394
Кредиты клиентам	-	(12 145)	12 145
Общая сумма отложенных налоговых активов	17 893	(6 614)	24 507
Изменение отложенного налогового обязательства			
Основные средства	(13 510)	(3 596)	(9 914)
Амортизация основных средств	(7 997)	(351)	(7 646)
Активы в форме права пользования	(7 127)	(7 127)	-
Инвестиции в ассоциированные компании	(959)	(93)	(866)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(43)	(525)	482
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	-	17 490	(17 490)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(29 636)	5 798	(35 434)
Итого отложенное налоговое обязательство	(11 743)	(816)	(10 927)

	2018 год	Изменение	2017 год
Изменение отложенного налогового актива			
Кредиты клиентам	12 145	(446)	12 591
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482	4 355	(3 873)
Прочие резервы	9 968	(3 212)	13 180
Прочее	2 394	1 029	1 365
Общая сумма отложенных налоговых активов	24 989	1 726	23 263
Изменение отложенного налогового обязательства			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(17 490)	(21 743)	4 253
Основные средства	(9 914)	(259)	(9 655)
Амортизация основных средств	(7 646)	1 287	(8 933)
Инвестиции в ассоциированные компании	(866)	(106)	(760)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(35 916)	(20 821)	(15 095)
Итого отложенное налоговое обязательство	(10 927)	(19 095)	8 168

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

У Группы отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

24. Дивиденды

	2019 год	2018 год
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	49 999	39 999
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(49 999)	(39 999)
Дивиденды к выплате на конец периода	-	-

В течение 2019 года объявлены и выплачены дивиденды за 2018 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 49 999 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию - 0,14636 рублей.

В течение 2018 года объявлены и выплачены дивиденды за 2017 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 39 999 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию - 0,11709 рублей.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Группы.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной капитал	1 003 647	995 907
Дополнительный капитал	325 054	376 612
Итого нормативного капитала	1 328 701	1 372 519

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,7% (31 декабря 2018 года: 13,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

26. Управление рисками

Управление рисками Группа осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standart & Poor's (S&P), Fitch, Moody's).

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

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch)
Текущие	от AAA до BB+
Требующие мониторинга	от BB до B+
Субстандартные	от B до CC-
Дефолтные	C, D-I, D-II

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

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

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

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

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на совокупной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты. (По кредитам клиентам более 10 % от суммы капитала Группы).

Группа проводит оценку на совокупной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим физическим лицам менее 10% от суммы капитала Группы. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отделов кредитования юридических и физических лиц. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

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

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, срок просрочки, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения.

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

<u>Уровень кредитного риска по единой шкале</u>	<u>Соответствующий интервал</u>
Текущие	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
Требующие мониторинга	от 31 до 180 дней просрочки, или реструктурированные кредиты
Субстандартные	от 181 до 365 дней просрочки
<u>Дефолтные</u>	<u>более 365 дней просрочки</u>

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

Текущие - активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;

Требующие мониторинга - активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;

Субстандартные - активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;

Дефолтные - кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 636 139	-	-	1 636 139
Обязательные резервы в Банке России	72 034	-	-	72 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	-	23 745
Средства в банках	4 144 816	-	-	4 144 816
Кредиты клиентам	5 943 343	-	-	5 943 343
Инвестиции в ассоциированные компании	4 806	-	-	4 806
Прочие активы	152 156	41	-	152 197
Основные средства	374 650	-	-	374 650
Текущие активы по налогу на прибыль	24 007	-	-	24 007
Активы в форме права пользования	35 635	-	-	35 635
Итого актива	12 411 331	41	-	12 411 372
Обязательства				
Средства других банков	134 972	-	-	134 972
Средства клиентов	10 519 332	126	1 709	10 521 167
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	55 889	-	-	55 889
Отложенное налоговое обязательство	11 743	-	-	11 743
Итого обязательств	11 011 636	126	1 709	11 013 471
Чистая балансовая позиция	1 399 695	(85)	(1 709)	1 397 901
Обязательства кредитного характера	2 397 595	-	-	2 397 595

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 669 167	-	-	1 669 167
Обязательные резервы в Банке России	70 235	-	-	70 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	-	915 318
Средства в банках	2 119 552	-	-	2 119 552
Кредиты клиентам	6 280 190	-	102	6 280 292
Инвестиции в ассоциированные компании	4 346	-	-	4 346
Инвестиционная недвижимость	22 547	-	-	22 547
Прочие активы	183 653	-	-	183 653
Основные средства	352 552	-	-	352 552
Итого актива	11 617 560	-	102	11 617 662
Обязательства				
Средства клиентов	9 945 478	147	1 677	9 947 302
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	28 133	-	-	28 133
Текущие обязательства по налогу на прибыль	860	-	-	860
Отложенное налоговое обязательство	10 927	-	-	10 927
Итого обязательств	10 275 098	147	1 677	10 276 922
Чистая балансовая позиция	1 342 462	(147)	(1 575)	1 340 740
Обязательства кредитного характера	2 454 820	-	-	2 454 820

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.

В целях ограничения потерь Группой от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 432 149	161 382	42 608	1 636 139
Обязательные резервы в Банке России	72 034	-	-	72 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	-	23 745
Средства в банках	4 144 816	-	-	4 144 816
Кредиты клиентам	5 943 271	-	72	5 943 343
Инвестиции в ассоциированные компании	4 806	-	-	4 806
Прочие активы	152 144	49	4	152 197
Основные средства	374 650	-	-	374 650
Текущие активы по налогу на прибыль	24 007	-	-	24 007
Активы в форме права пользования	35 635	-	-	35 635
Итого актива	12 207 257	161 431	42 684	12 411 372
Обязательства				
Средства других банков	134 972	-	-	134 972
Средства клиентов	10 311 801	171 118	38 248	10 521 167
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	55 830	59	-	55 889
Отложенное налоговое обязательство	11 743	-	-	11 743
Итого обязательств	10 804 046	171 177	38 248	11 013 471
Чистая балансовая позиция	1 403 211	(9 746)	4 436	1 397 901
Обязательства кредитного характера	2 394 673	1 052	1 870	2 397 595

По состоянию на 31 декабря 2018 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 361 929	213 902	93 336	1 669 167
Обязательные резервы в Банке России	70 235	-	-	70 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	-	915 318
Средства в банках	2 119 552	-	-	2 119 552
Кредиты клиентам	6 279 935	-	357	6 280 292
Инвестиции в ассоциированные компании	4 346	-	-	4 346
Инвестиционная недвижимость	22 547	-	-	22 547
Прочие активы	183 640	9	4	183 653
Основные средства	352 552	-	-	352 552
Итого актива	11 310 054	213 911	93 697	11 617 662
Обязательства				
Средства клиентов	9 624 855	227 307	95 140	9 947 302
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	27 308	825	-	28 133
Текущие обязательства по налогу на прибыль	860	-	-	860
Отложенное налоговое обязательство	10 927	-	-	10 927
Итого обязательств	9 953 650	228 132	95 140	10 276 922
Чистая балансовая позиция	1 356 404	(14 221)	(1 443)	1 340 740
Обязательства кредитного характера	2 449 784	1 181	3855	2 454 820

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может

оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2019 года.

	31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	(1 949)	(1 559)
Ослабление доллара США на 20%	1 949	1 559
Укрепление Евро на 20%	887	710
Ослабление Евро на 20%	(887)	(710)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курсов валюты за декабрь 2018 года.

	31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	(2 844)	(2 275)
Ослабление доллара США на 20%	2 844	2 275
Укрепление Евро на 20%	(289)	(231)
Ослабление Евро на 20%	289	231

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства других банков	969	3 483	4 245	148 328	157 025
Средства клиентов	4 593 101	774 815	1 866 798	3 925 577	11 160 291
Прочие заемные средства	2 781	13 545	16 506	408 342	441 174
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 596 851	791 843	1 887 549	4 482 247	11 758 490

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства клиентов	4 414 427	1 551 036	2 182 272	2 166 714	10 314 449
Прочие заемные средства	2 236	10 821	13 274	369 490	395 821
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 416 663	1 561 857	2 195 546	2 536 204	10 710 270

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 636 139	-	-	-	-	1 636 139
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	72 034	72 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	-	-	-	23 745
Средства в банках	4 144 816	-	-	-	-	4 144 816
Кредиты клиентам	126 341	1 317 095	1 233 790	3 266 117	-	5 943 343
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	4 806	4 806
Прочие активы	24 108	1 234	74 031	3 775	49 049	152 197
Основные средства	-	-	-	-	374 650	374 650
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	24 007	24 007
Активы в форме права пользования	1 043	4 987	4 971	24 634	-	35 635
Итого актива	5 956 192	1 323 316	1 312 792	3 294 526	524 546	12 411 372
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	134 972	-	134 972
Средства клиентов	4 555 975	611 153	1 692 785	3 661 254	-	10 521 167
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	10 245	-	14 559	31 085	-	55 889
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	11 743	11 743
Итого обязательств	4 566 220	611 153	1 707 344	4 117 011	11 743	11 013 471
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	1 389 972	712 163	(394 552)	(822 485)	512 803	1 397 901
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	1 389 972	2 102 135	1 707 583	885 098	1 397 901	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 669 167	-	-	-	-	1 669 167
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	70 235	70 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	-	-	-	915 318
Средства в банках	2 119 552	-	-	-	-	2 119 552
Кредиты клиентам	45 927	624 858	1 290 231	4 319 276	-	6 280 292
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	4 346	4 346
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	22 547	22 547
Прочие активы	63 414	5 000	38 565	9 132	67 542	183 653
Основные средства	-	-	-	-	352 552	352 552
Итого актива	4 813 378	629 858	1 328 796	4 328 408	517 222	11 617 662
Обязательства						
Средства клиентов	4 380 623	1 401 146	2 093 365	2 072 168	-	9 947 302
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	12 587	-	2 122	13 424	-	28 133
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	860	-	-	-	860
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	10 927	10 927
Итого обязательств	4 393 210	1 402 006	2 095 487	2 375 292	10 927	10 276 922
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	420 168	(772 148)	(766 691)	1 953 116	506 295	1 340 740
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	420 168	(351 980)	(1 118 671)	834 445	1 340 740	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых срока погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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

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

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	230 111	-	-	-	1 406 028	1 636 139
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	72 034	72 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	-	-	-	23 745
Средства в банках	4 100 613				44 203	4 144 816
Кредиты клиентам	126 341	1 317 095	1 233 790	3 266 117	-	5 943 343
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	4 806	4 806
Прочие активы	-	-	-	-	152 197	152 197
Основные средства	-	-	-	-	374 650	374 650
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	24 007	24 007
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	35 635	35 635
Итого актива	4 480 810	1 317 095	1 233 790	3 266 117	2 113 560	12 411 372
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	134 972	-	134 972
Средства клиентов	1 235 470	611 153	1 692 785	3 661 254	3 320 505	10 521 167
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	55 889	55 889
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	11 743	11 743
Итого обязательств	1 235 470	611 153	1 692 785	4 085 926	3 388 137	11 013 471
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	3 245 340	705 942	(458 995)	(819 809)	(1 274 577)	1 397 901
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	3 245 340	3 951 282	3 492 287	2 672 478	1 397 901	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	291 025	-	-	-	1 378 142	1 669 167
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	70 235	70 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	-	-	-	915 318
Средства в банках	2 081 552				38 000	2 119 552
Кредиты клиентам	45 927	624 858	1 290 231	4 319 276	-	6 280 292
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	4 346	4 346
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	22 547	22 547
Прочие активы	-	-	-	-	183 653	183 653
Основные средства	-	-	-	-	352 552	352 552
Итого актива	3 333 822	624 858	1 290 231	4 319 276	2 049 475	11 617 662
Обязательства						
Средства клиентов	838 095	1 401 146	2 093 365	2 072 168	3 542 528	9 947 302
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	28 133	28 133
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	860	860
Отложенное налоговое обязательство					10 927	10 927
Итого обязательств	838 095	1 401 146	2 093 365	2 361 868	3 582 448	10 276 922
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	2 495 727	(776 288)	(803 134)	1 957 408	(1 532 973)	1 340 740
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	2 495 727	1 719 439	916 305	2 873 713	1 340 740	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019 год			2018 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,0%	0,6%	-	5,0%	0,6%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,0%	-	-	7,4%	-	-
Средства в банках	6,0%	-	-	7,3%	-	-
Кредиты клиентам	12,3%	-	14,0%	12,6%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	6,3%	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,0%	0,1%	0,1%	1,1%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты юридических лиц	5,5%	-	-	8,8%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,1%	2,3%	0,1%	6,8%	2,4%	0,5%
Прочие заемные средства	11,3%	-	-	11,3%	-	-

27. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует, начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии выданные	1 331 382	1 649 022
Неиспользованные кредитные линии	1 069 429	809 705
За вычетом резерва под ОКУ	(3 216)	(3 907)
Итого обязательств кредитного характера	2 397 595	2 454 820

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера:

	2019 год	2018 год
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на 1 января	3 907	5 472
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	54 804
Остаток по состоянию на 1 января	3 907	60 276
Создание/(восстановление) резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера в течение периода	(691)	(56 369)
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на конец периода	3 216	3 907

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	3 865	-	42	3 907
Новые созданные или принятые обязательства	2 507	-	-	2 507
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2 885)	-	(31)	(2 916)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(376)	-	94	(282)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	3 111	-	105	3 216

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	60 238	-	38	60 276
Новые созданные или принятые обязательства	48 190	-	-	48 190
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(93 321)	-	(36)	(93 357)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(11 242)	-	40	(11 202)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	3 865	-	42	3 907

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера за 2019 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера			
Текущий кредитный риск	2 400 706	-	2 400 706
Требующий мониторинга кредитный риск	-	105	105
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(3 111)	(105)	(3 216)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	2 397 595	-	2 397 595

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера за 2018 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера			
Текущий кредитный риск	2 458 685	-	2 458 727
Требующий мониторинга кредитный риск	-	42	42
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(3 865)	(42)	(3 907)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	2 454 820	-	2 454 820

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий (на 31 декабря 2018 года: отсутствуют).

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 636 139	1 636 139	1 669 167	1 669 167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	23 745	915 318	915 318
Средства в банках	4 144 816	4 144 816	2 119 552	2 119 552
Кредиты клиентам	5 943 343	5 943 343	6 280 292	6 280 292
Финансовые обязательства				
Средства других банков	134 972	134 972	-	-
Средства клиентов	10 521 167	10 521 167	9 947 302	9 947 302
Прочие заемные средства	289 700	289 700	289 700	289 700

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 4,0% до 33,0% (31 декабря 2018 года: от 5,0% до 34,9%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная

справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	23 745
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	4 144 816	4 144 816
Кредиты клиентам	-	5 943 343	5 943 343
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	134 972	134 972
Средства клиентов	-	10 521 167	10 521 167
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	915 318
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	2 119 552	2 119 552
Кредиты клиентам	-	6 280 292	6 280 292
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	9 947 302	9 947 302
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 2019 года и 2018 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых в отчетности не по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционная недвижимость	-	22 547

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было нефинансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровням 1 и 3.

Инвестиционная недвижимость. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается директором Группы. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости.

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	1 014 883	-	1 014 883
- остатки по счетам в Банке России	-	327 626	-	327 626
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	-	293 630	-	293 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- векселя кредитных организаций	23 745	-	-	23 745
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	4 100 613	-	4 100 613
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	44 203	-	44 203
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 680 909	-	3 680 909
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 093 279	-	1 093 279
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	468 402	-	468 402
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	303 154	-	303 154
- автокредиты физическим лицам	-	247 130	-	247 130
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	150 469	-	150 469
Прочие финансовые активы		23 372		23 372
Итого финансовых активов	23 745	11 747 670	-	11 771 415
Нефинансовые активы				639 957
Итого активов				12 411 372

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	1 010 146	-	1 010 146
- остатки по счетам в Банке России	-	252 034	-	252 034
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	-	406 987	-	406 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	915 318	-	-	915 318
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	2 081 651	-	2 081 651
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	37 901	-	37 901
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 783 820	-	3 783 820
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 121 463	-	1 121 463
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	523 574	-	523 574
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	490 763	-	490 763
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	220 002	-	220 002
- автокредиты физическим лицам	-	140 670	-	140 670
Прочие финансовые активы		20 821		20 821
Итого финансовых активов	915 318	10 089 832	-	11 005 150
Нефинансовые активы				612 512
Итого активов				11 617 662

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года	2 104	99	49 441	51 644
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(363)	(363)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	293 309	7 356	124 652	425 317
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(294 444)	(7 270)	(161 536)	(463 250)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года	969	185	12 194	13 348
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам				
Резерв под ОКУ кредитов клиентам на 1 января 2019 года	(3)	-	(133)	(136)
Изменения резерва в составе связанных сторон (Создание)/восстановление резерва под ОКУ кредитов клиентам в течение периода	2	-	103	105
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года	(1)	-	(29)	(30)
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	2 101	99	49 308	51 508
Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	968	185	12 165	13 318

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2018 года	1 901	176	63 364	65 441
Изменения в составе связанных сторон	-	-	46 071	46 071
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	58 145	7 720	124 761	190 626
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(57 942)	(7 797)	(184 755)	(250 494)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года	2 104	99	49 441	51 644
Резерв под ОКУ кредитов клиентам				
Резерв под ОКУ кредитов клиентам на 1 января 2018 года	(14)	(1)	(11 371)	(11 386)
Изменения резерва в составе связанных сторон (Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода	11	1	11 248	11 260
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 декабря 2018 года	(3)	-	(133)	(136)
Кредиты клиентам на 1 января 2018 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	1 887	175	51 993	54 055
Кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	2 101	99	49 308	51 508

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	5 552	5 552
Залог	2 022	-	14 748	16 770
В том числе недвижимое имущество	-	-	5 677	5 677

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	67 365	67 365
Залог	-	3 302	113 253	116 555
В том числе недвижимое имущество	-	-	110 812	110 812

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2019 года	396 798	9 612	130 667	537 077
Изменения в составе связанных сторон	-	173	(9 194)	(9 021)
Средства клиентов, полученные в течение периода	2 705 797	673 004	6 856 395	10 235 196
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(2 754 621)	(679 680)	(6 599 188)	(10 033 489)
Средства клиентов на 31 декабря 2019 года	347 974	3 109	378 680	729 763

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2018 года	337 983	28 559	85 624	452 166
Изменения в составе связанных сторон	-	(18 940)	(2 873)	(21 813)
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 677 623	251 943	8 384 836	10 314 402
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 618 808)	(251 950)	(8 336 920)	(10 207 678)
Средства клиентов на 31 декабря 2018 года	396 798	9 612	130 667	537 077

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года субординированные депозиты в сумме 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии и поручительства, выданные Группой прочим связанным сторонам	11 726	13 473

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	4 757	27	6 021	10 805
Процентные расходы	5 558	135	1 803	7 496
Комиссионные доходы	918	1 277	1 808	4 003

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	660	43	9 578	10 281
Процентные расходы	6 789	411	1 207	8 407
Комиссионные доходы	906	225	2 342	3 473

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные выплаты:		
-заработная плата	25 358	23 960
-прочие краткосрочные вознаграждения	100	100
-дивиденды	2 488	2 018

Размер вознаграждения членам совета директоров в 2019 году за 2018 год составил 500 тысяч рублей (в 2018 году за 2017 год: 500 тысяч рублей).

31. События после отчетной даты

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 октября 2019 года (протокол № 3) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный банк «Датабанк», сокращенное наименование АО «Датабанк», о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 20 января 2020 года.

По состоянию на 28 января 2020 года были пролонгированы два договора субординированного депозита на общую сумму 19 700 тысяч рублей на срок до 9 января 2026 года.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Группы. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Группы вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в ценные бумаги.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- проводимые меры по финансовой поддержке финансовой системы со стороны государства,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего, как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем доходоприносящих активов,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- стабильный спрос на операции Группы,

и считает, что у Группы отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

Директор Банка

Главный бухгалтер

27 марта 2020 года



Иван
АВР

А.Ю. Пономарев

А.Л. Веретенников

Всего прошито и скреплено печатью

95 лист 26

Партнер АО «БДО Юникон»

Д.А. Тарадов

2022 г.

