

Банк “Снежинский” АО

Консолидированная финансовая
отчетность

по состоянию на
31 декабря 2019 года и за 2019 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях капитала	11
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	12

№ЧБ-75 от 29 апреля 2020 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" (ОГРН 1027400009064, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19) (далее – Банк) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2019 год, а также пояснений к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, отличная от годовой консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 годовой 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 годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний за 2019 год мы провели проверку:

– выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, 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 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, 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 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет 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 проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606060856

29 апреля 2020 года

Банк "Снежинский" АО
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Пояснения	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	4	1 046 664	732 950
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5	58 638	56 204
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	390 000	2 321 579
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	31 403	10 109
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	5 581 587	2 382 044
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	104 348	147 698
Кредиты, выданные клиентам	10	3 072 334	3 483 605
Основные средства и нематериальные активы	11	299 497	265 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	7 931	19 060
Прочие активы	13	40 370	38 146
Требования по текущему налогу		2 390	24 853
Требования по отложенному налогу		-	97 117
Всего активов		10 635 162	9 578 542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	14	7 794 050	7 609 700
Выпущенные долговые обязательства	15	-	6 002
Обязательства по текущему налогу		13 887	3 371
Обязательства по отложенному налогу		6 548	-
Прочие обязательства	16	436 015	318 691
Всего обязательств		8 250 500	7 937 764
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		1 615 091	1 327 327
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		194 222	(166 109)
Оценочные резервы под ожидаемые убытки		100 546	4 757
Всего капитала		2 384 662	1 640 778
Всего обязательств и капитала		10 635 162	9 578 542
Забалансовые и условные обязательства	27, 28		

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 апреля 2020 года.

Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

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

Банк "Снежинский" АО
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2019 год

(в тысячах российских рублей)	Пояснения	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	895 755	824 444
Прочие процентные доходы	18	233	65 907
Процентные расходы	18	(387 820)	(362 917)
Чистый процентный доход		508 168	527 434
Комиссионные доходы	19	162 786	163 599
Комиссионные расходы	19	(64 992)	(57 924)
Чистый комиссионный доход		97 794	105 675
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 449	2 074
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 160	4 771
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	20	48 526	32 437
Чистый доход от прочей операционной деятельности		232 305	41 079
		292 440	80 361
Резервы под обесценение	21	(142 872)	202 572
Расходы на персонал	22	(188 138)	(198 043)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	23	(156 197)	(290 578)
Операционные расходы		(487 207)	(286 049)
Прибыль до налога на прибыль		411 195	427 421
Расход по налогу на прибыль	24	(87 831)	(77 970)
Чистая прибыль		323 364	349 451
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		546 202	(214 109)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(90 082)	43 773
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		456 120	(170 336)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		456 120	(170 336)
Всего совокупный доход		779 484	179 115



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

(в тысячах российских рублей)	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	198 505	276 298	8 984	-	1 020 676	1 504 463
Прочий совокупный доход	-	-	(175 093)	4 757	-	(170 336)
Чистая прибыль	-	-	-	-	349 451	349 451
Всего совокупный доход	-	-	(175 093)	4 757	349 451	179 115
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(42 800)	(42 800)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года (неаудированные данные)	198 505	276 298	(166 109)	4 757	1 327 327	1 640 778
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	198 505	276 298	(166 109)	4 757	1 327 327	1 640 778
Прочий совокупный доход	-	-	360 331	95 789	-	456 120
Чистая прибыль	-	-	-	-	323 364	323 364
Всего совокупный доход	-	-	360 331	95 789	323 364	779 484
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(35 600)	(35 600)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	198 505	276 298	194 222	100 546	1 615 091	2 384 662


Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления


Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2019 год	2018 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		1 042 627	1 060 712
Проценты и комиссии уплаченные		(440 001)	(422 497)
Реализованный (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход		7 421	8 171
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		42 053	37 078
Прочие доходы полученные		241 577	39 128
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(313 632)	(442 762)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		580 045	279 830
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(2 434)	(3 236)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		1 930 000	(570 868)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(18 109)	1 028 079
Кредиты, выданные клиентам		380 376	629 310
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		43 986	-
Прочие активы		(4 488)	(10 803)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов		190 889	978 607
Выпущенные долговые обязательства		(6 000)	(68 610)
Прочие обязательства		1 841	490
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		3 096 106	2 262 799
Налог на прибыль уплаченный		(41 269)	(84 431)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности		3 054 837	2 178 368
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 391 213)	(2 403 750)
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 684 521	265 996
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(2 368)	(3 520)
Чистые продажи основных средств и инвестиционной собственности		23 408	24 217
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(2 685 652)	(2 117 057)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты по аренде		(14 022)	(1 608)
Дивиденды выплаченные		(35 600)	(42 800)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(49 622)	(44 408)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		319 563	16 903
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(5 849)	14 849
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		732 950	701 198
Денежные и приравненные к ним средства на конец отчетного периода		1 046 664	732 950

4



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

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

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" (далее - "Банк") и финансовую отчетность его дочерней компании ООО "СНК" (далее совместно именуемые "Группа").

Банк был создан в Российской Федерации в 1991 году как Коммерческий банк конверсии "Снежинский" и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1991 году. В июле 1999 года Банк был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк имеет 15 офисов (внутренних структурных подразделений) в восьми городах Челябинской области, через которые осуществляет свою деятельность.

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Списочная численность сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 336 человек (2018 год: 363 человека).

Информация об акционерах Группы, владеющих не менее чем 5% акционерного капитала, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Доля участия %
Сербинов Игорь Александрович	45,401
Воронин Вячеслав Павлович	17,096
Инсарская Эльвира Борисовна	14,940
Егоров Владислав Борисович	9,513
	86,950

Ниже представлен состав Наблюдательного Совета по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Сербинов Игорь Александрович - Председатель
Воронин Вячеслав Павлович
Инсарская Эльвира Борисовна
Нестеров Игорь Валерьевич
Сербинов Евгений Александрович

Ниже представлен состав Правления по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Богданчиков Федор Анатольевич - Председатель
Гаврилова Марианна Михайловна
Касимова Светлана Михайловна
Колесникова Наталья Анатольевна
Ульянова Елена Леонидовна
Щербинин Константин Александрович

В соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 по состоянию на 31 декабря 2019 года Банк находился под значительным влиянием супругов Ворониных, супругов Сербиновых, Инсарской Э.Б., которым принадлежит 87% (31 декабря 2018 года: 87%) акций Банка. Лица, осуществляющие контроль над Банком отсутствуют.

Ниже представлены данные о дочерней компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2019 год	2018 год
ООО «СНК»	Российская Федерация	Финансовое посредничество	100%	100%

В октябре 2010 года Банк учредил дочернюю компанию ООО «СНК» (далее - «Компания»), в которой он владеет 100% долей.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в пояснении 2, касающемся изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

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

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

Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту, по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./долл. США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу и счета типа "Ностро" в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

Финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Группа при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса Группы. При этом Группа может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В рамках классификации Группа рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Группа допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС.

Цель бизнес-модели НТС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли и убытках.

Реклассификации финансовых активов. Группа реклассифицирует финансовые активы в случаях изменения бизнес-модели.

Финансовые обязательства. Группы классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна.

Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска контрагента Группы, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в прочем совокупном доходе в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- вознаграждения за подготовительную работу, полученные Группой в связи с созданием или приобретением финансового актива;
- комиссионные, полученные Группой за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Группа заключит конкретный кредитный договор;
- затраты на подготовительную работу, уплаченные Группе при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Группа оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Группой практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Группа оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 года

Группа арендует офисную недвижимость и землю. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей 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.

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.

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

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендодателем.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисная мебель и оборудование	5-6 лет
Компьютеры	4 года

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их стоимостей: балансовой и справедливой за вычетом затрат на продажу. Активы, предназначенные для продажи не амортизируются.

Обесценение активов

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал представлен обыкновенными акциями. Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыли и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда балансовая стоимость финансового актива или группы однородных финансовых активов уменьшается в связи с обесценением, процентный доход продолжает признаваться с учетом первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости финансового инструмента.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная с учетом изменения индекса потребительских цен балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности с 1 января 2003 года.

Новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2019 года Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

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

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

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- учет платежей за аренду малоценных объектов в качестве операционных расходов без их признания в качестве актива в форме права пользования на дату первоначального признания.

Группа признала активы в форме права пользования в размере 72 002 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

в тысячах российских рублей

	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	88 492
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда, базовый актив малой стоимости	(733)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	87 759
Эффект от применения дисконтирования	(15 757)
Обязательства по аренде по МСФО 16	72 002
Активы в форме права пользования по МСФО 16	72 002

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 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 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

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

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 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 к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для 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.

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 на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Для учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были «высоко вероятными». Если такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, то для освобождения, предусмотренного в поправках, требуется, чтобы организация исходила из допущения о том, что процентная ставка, на которой основываются хеджируемые денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения прогнозной перспективной оценки. Хотя сейчас ожидается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, их замещающим, будут в целом эквивалентными, что минимизирует неэффективность, эта ситуация может измениться по мере приближения даты реформы. Согласно поправкам, организация может исходить из того, что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или хеджируемого риска, не изменится в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к выходу хеджа за пределы диапазона 80–125%, требуемого для ретроспективного тестирования согласно МСФО (IAS) 39. Следовательно, в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, чтобы исключить дисконтирование хеджа в период неопределенности, связанной с реформой IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы этого диапазона. Однако при этом необходимо будет выполнять другие требования учета хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых ситуациях объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой компонент риска, связанный со ставкой IBOR, которая определена за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют, чтобы установленный компонент риска был отдельно идентифицируемым и мог быть надежно оценен. В соответствии с поправками, компонент риска должен быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, если организация часто изменяет отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда объект хеджирования был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. Согласно как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 неэффективность хеджирования будет по-прежнему учитываться в отчете о прибылях и убытках. В поправках содержатся условия, указывающие на момент прекращения действия освобождения, которые включают устранение неопределенности, возникшей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют, чтобы организации предоставляли инвесторам дополнительную информацию о своих отношениях хеджирования, на которые данная неопределенность оказывает непосредственное влияние, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, все значительные допущения или суждения, принятые при использовании освобождения, а также раскрывали качественную информацию о том, какое влияние на организацию оказала реформа IBOR и как она управляет процессом перехода.

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

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

4 Денежные и приравненные к ним средства

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Касса	298 925	386 400
Счет типа “Ностро” в ЦБ РФ	215 054	214 486
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	464 765	30 981
- Прочие российские банки и финансовые институты	67 920	100 176
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	907
	1 046 664	732 950

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы есть один контрагент, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2018 года: три контрагента). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 450 290 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 116 635 тыс. рублей).

5 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательные резервы	58 638	56 204

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

6 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в ЦБ РФ	390 000	2 321 579
30 крупнейших российских банков	-	-
Прочие российские банки и финансовые институты	-	-
	390 000	2 321 579

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы есть один контрагент, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2018 года: один контрагент). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составлял 390 000 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 2 321 579 тыс. рублей).

7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	-	5 573
Всего корпоративных облигаций	-	5 573
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	31 403	4 536
Всего корпоративных акций	31 403	4 536
	31 403	10 109

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтингах Fitch.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые инструменты		
Облигации Правительства Российской Федерации	2 804 750	2 213 849
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 735 312	2 144 053
Еврооблигации Российской Федерации	69 438	69 796
Корпоративные облигации	2 302 171	168 195
Облигации кредитных организаций	202 521	-
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	165 245	-
Облигации иностранных государств	106 900	-
Всего облигаций	5 581 587	2 382 044

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. ОФЗ имеют срок погашения с мая 2029 г. по февраль 2036 г. (01.01.2019 г.: с мая 2020 г. по февраль 2036 г.) и купонный доход от 6,90% до 8,50% годовых (01.01.2019 г.: от 6,40% до 8,50% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. имеют срок погашения с февраля 2020 г. по июнь 2026 г. и купонный доход от 7,00% до 15,00% годовых в зависимости от эмитента и выпуска.

Облигации кредитных организаций являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. имеют срок погашения от апреля 2020 г. по октябрь 2022 г. и купонный доход от 8,15% до 10,20% годовых.

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. имеют срок погашения от октября 2020 г. по декабрь 2024 г. и купонный доход от 7,45% до 11,70% годовых.

Облигации иностранных государств являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. имеют срок погашения август 2022 г. и купонный доход на уровне 8,65% годовых.

Еврооблигации Российской Федерации являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на 01.01.2020 г. еврооблигации имеют срок погашения май 2026 г. и купонный доход на уровне 4,75% годовых (01.01.2019 г.: срок погашения май 2026 г. и купонный доход на уровне 4,75 % годовых).

По состоянию на 01.01.2020 г. информация о кредитном качестве вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	Доля, %
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.	5 581 587	100,0
с рейтингом от AA до BBB-	4 065 982	72,8
с рейтингом от BB+ до BB-	815 627	14,6
С рейтингом ниже BB-	117 096	2,1
без рейтинга	582 882	10,5

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства FitchRatings (в случае наличия этого рейтинга) или других рейтинговых агентств, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале FitchRatings.

Оценка справедливой стоимости ОФЗ, еврооблигаций и корпоративных облигаций основывается на некорректированных рыночных котировках идентичных финансовых инструментов.

9 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые инструменты		
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	104 348	147 698
Всего облигаций	104 348	147 698

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.01.2020 г. ОФЗ имеют срок погашения ноябрь 2021 г. и купонный доход 6,5% годовых (01.01.2019 г.: срок погашения ноябрь 2021 г. и купонный доход 6,5% годовых).

10 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам включают в себя следующие категории:

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 072 334	3 483 605
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Кредиты, выданные клиентам	3 072 334	3 483 605

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	1 288 166	1 102 777
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 664 595	2 199 207
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 952 761	3 301 984
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 398 065	1 696 680
Прочие	93 226	120 671
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 491 291	1 817 351
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 444 052	5 119 335
Резерв под обесценение	(1 371 718)	(1 635 730)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 072 334	3 483 605

Движение резерва за 2019 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных крупным корпоративным клиентам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	2 412	59 553	171 732	-	233 697
Переводы в стадию 1	-	(42 135)	-	-	(42 135)
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	41 383	21 870	(147 658)	-	(84 405)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(1 047)	-	(1 047)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	43 795	39 288	23 027	-	106 110

Движение резерва за 2018 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных крупным корпоративным клиентам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	3 627	142 446	55 657	-	201 730
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	(80 257)	-	-	(80 257)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(1 215)	(2 636)	118 138	-	114 287
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(2 063)	-	(2 063)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	2 412	59 553	171 732	-	233 697

Движение резерва за 2019 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	1 449	392 808	819 497	-	1 213 754
Переводы в стадию 1	-	(5 742)	-	-	(5 742)
Переводы в стадию 2	(13)	-	-	-	(13)
Переводы в стадию 3	-	(19 897)	-	-	(19 897)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(257)	(163 824)	297 974	-	133 893
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(974)	-	(974)
Прочие движения	-	-	(249 386)	-	(249 386)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	1 179	203 345	867 111	-	1 071 635

Движение резерва за 2018 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	424 958	982 791	-	1 407 749
Переводы в стадию 1	-	(2 746)	-	-	(2 746)
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	(41 071)	-	-	(41 071)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1 449	11 667	(163 294)	-	(150 178)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	1 449	392 808	819 497	-	1 213 754

Движение резерва за 2019 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	24 355	17 200	146 724	-	188 279
Переводы в стадию 1	-	(503)	(999)	-	(1 502)
Переводы в стадию 2	(2 565)	-	(35 778)	-	(38 343)
Переводы в стадию 3	(97)	(3 237)	-	-	(3 334)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(4 313)	49 306	3 925	-	48 918
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(45)	-	(45)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	17 380	62 766	113 827	-	193 973

Движение резерва за 2018 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	96 106	6 956	76 979	-	180 041
Переводы в стадию 1	-	(12)	(12 065)	-	(12 077)
Переводы в стадию 2	(5 575)	-	(953)	-	(6 528)
Переводы в стадию 3	(54 551)	(6 889)	-	-	(61 440)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(11 625)	17 145	93 385	-	98 905
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(10 622)	-	(10 622)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	24 355	17 200	146 724	-	188 279

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам								
- непросроченные	826 644	210 345	225 796	2 354	-	-	-	1 265 139
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	23 027	-	-	23 027
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	826 644	210 345	225 796	2 354	23 027	-	-	1 288 166
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	-	117 993	393 919	285 572	308 429	-	-	1 105 913
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	4 572	-	-	4 572
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	554 110	-	-	554 110
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	-	117 993	393 919	285 572	867 111	-	-	1 664 595
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	1 141 156	-	154 605	-	38 950	-	1 334 711
- просроченные на срок 1-30 дней	-	54 715	-	25 456	-	10 229	-	90 400
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	573	-	1 748	-	2 321
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	959	-	62 900	-	63 859
Всего кредитов, выданных физическим лицам	-	1 195 871	-	181 593	-	113 827	-	1 491 291
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	826 644	1 524 209	619 715	469 519	890 138	113 827	-	4 444 052
Резерв под обесценение	(42 268)	(20 086)	(109 211)	(196 188)	(890 138)	(113 827)	-	(1 371 718)
Всего кредитов, выданных клиентам	784 376	1 504 123	510 504	273 331	-	-	-	3 072 334

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам								
- непросроченные	225 000	267 601	437 936	508	132 900	-	-	1 063 945
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	38 832	-	-	38 832
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	225 000	267 601	437 936	508	171 732	-	-	1 102 777
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	-	144 914	826 371	408 426	367 780	-	-	1 747 491
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	2 374	-	-	2 374
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	449 342	-	-	449 342
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	-	144 914	826 371	408 426	819 496	-	-	2 199 207
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	1 619 844	-	35 907	-	78 911	-	1 734 662
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	1 720	-	12 407	-	15 153	-	29 280
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	749	-	52 660	-	53 409
Всего кредитов, выданных физическим лицам	-	1 621 564	-	49 063	-	146 724	-	1 817 351
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	225 000	2 034 079	1 264 307	457 997	991 228	146 724	-	5 119 335
Резерв под обесценение	-	(28 216)	(305 190)	(164 372)	(991 228)	(146 724)	-	(1 635 730)
Всего кредитов, выданных клиентам	225 000	2 005 863	959 117	293 625	-	-	-	3 483 605

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные физическим лицам	1 491 291	1 817 351
Кредиты, выданные юридическим лицам	2 952 761	3 301 984
Промышленность и энергетика	611 193	925 686
Строительство и недвижимость	824 244	783 691
Торговля и рынок услуг	550 349	531 028
Финансовые и лизинговые услуги	438 405	493 796
Сельское хозяйство	456 619	412 368
Связь и транспорт	19 250	30 063
Прочие	52 701	125 352
	4 444 052	5 119 335
Резерв под обесценение	(1 371 718)	(1 635 730)
	3 072 334	3 483 605

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года у Группы нет клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 25 «Управление рисками» и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Некоторые кредиты, возможно, будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

11 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2019 года	284 504	17 419	111 007	54 143	2 634	469 707
Применение IFRS16	69 543	2 459	-	-	-	72 002
Поступления	179	-	1 970	59	338	2 546
Выбытия	(10 640)	-	(13 929)	(1 443)	(27)	(26 039)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	343 586	19 878	99 048	52 759	2 945	518 216
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2019 года	(35 363)	(13 994)	(102 175)	(51 820)	(1 178)	(204 530)
Начисленная амортизация	(21 905)	(2 938)	(2 855)	(1 746)	(551)	(29 995)
Выбытия	1 712	-	12 624	1 443	27	15 806
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(55 556)	(16 932)	(92 406)	(52 123)	(1 702)	(218 719)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2019 года	288 030	2 946	6 642	636	1 243	299 497

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2018 года	284 504	19 013	112 578	52 767	2 148	471 010
Поступления	-	2 660	651	1 613	674	5 598
Выбытия	-	(4 254)	(2 222)	(237)	(188)	(6 901)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	284 504	17 419	111 007	54 143	2 634	469 707
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2018 года	(27 441)	(16 248)	(97 780)	(50 060)	(870)	(192 399)
Начисленная амортизация	(7 922)	(2 000)	(6 611)	(1 997)	(496)	(19 026)
Выбытия	-	4 254	2 216	237	188	6 895
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(35 363)	(13 994)	(102 175)	(51 820)	(1 178)	(204 530)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2018 года	249 141	3 425	8 832	2 323	1 456	265 177

В состав основных средств включаются активы, полученные по договорам финансового лизинга. Данные активы отражены по приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды.

Ниже приведена информация о минимальных лизинговых платежах и величине обязательств Группы по финансовому лизингу.

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Минимальные лизинговые платежи по финансовому лизингу		
Сроком менее 1 года	1 360	1 906
Сроком от 1 года до 5 лет	527	1 886
	1 887	3 792
Проценты по непогашенным обязательствам	(289)	(842)
Обязательства по финансовому лизингу	1 598	2 950

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительно 72 002 тыс. рублей в качестве актива в форме права пользования и 72 002 тыс. рублей в качестве обязательства по аренде (Примечание 3).

12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	19 060	6 160
Поступление	12 113	39 399
Выбытия	(22 442)	(21 727)
Списание	-	-
По состоянию на 31 декабря	8 731	23 832
Изменение стоимости до справедливой	(800)	(4 772)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	7 931	19 060

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, приобретенные, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется на основе рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

13 Прочие активы

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы выданные	11 193	7 675
Монеты из драгоценных металлов	6 498	6 197
Дебиторская задолженность	324	1 845
Прочие	22 355	22 429
Всего прочих активов до вычета резервов под обесценение	40 370	38 146
Резерв под обесценение	-	-
Всего прочих активов за вычетом резервов под обесценение	40 370	38 146

14 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	590 346	621 524
- Корпоративные клиенты	1 414 983	1 296 644
Срочные депозиты		
- Физические лица	5 195 955	4 839 730
- Корпоративные клиенты	592 766	851 802
	7 794 050	7 609 700

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

15 Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Выпущенные векселя	-	6 002
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-
Всего выпущенных долговых обязательств	-	6 002

16 Прочие обязательства

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резерв по обязательствам кредитного характера	327 815	269 147
Обязательства по договорам аренды	59 512	-
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	22 187	21 355
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	7 314	7 952
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	8 771	7 875
Обязательства по финансовому лизингу	1 598	2 951
Прочие	8 818	9 411
Всего прочих обязательств	436 015	318 691

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(269 147)	(320 816)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	(58 668)	51 669
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(327 815)	(269 147)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группой созданы резервы по обязательствам по предоставлению кредитов и на неиспользованные кредитные линии.

17 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 40 000 426 обыкновенных акций (2018 год: 40 000 426 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – пятьдесят копеек (2018 год: пятьдесят копеек).

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы на сумму 178 505 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 789 952 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 452 852 тыс. рублей).

Совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2019 года, относящихся к 2018 году, составила 35 600 тыс. рублей (2018 год: совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2018 года, относящихся к 2017 году, составила 42 800 тыс. рублей).

18 Процентные доходы и процентные расходы

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке:		
Кредиты, выданные клиентам	479 500	584 279
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	334 848	135 847
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	68 978	104 318
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 429	-
	895 755	824 444
Прочие процентные доходы:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233	65 907
	233	65 907
Процентные расходы:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(381 684)	(360 572)
Обязательства по аренде	(6 044)	(720)
Привлеченные средства от Банка России	(83)	-
Выпущенные долговые обязательства	(9)	(1 625)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-
	(387 820)	(362 917)

19 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	92 981	91 685
Операции с пластиковыми картами	48 770	48 360
Кассовые операции	11 075	10 666
Инкассация денежных средств	4 888	5 575
Гарантии	1 354	4 069
Прочие	3 718	3 244
	162 786	163 599
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(50 591)	(46 815)
Расчетные операции	(6 141)	(6 268)
Инкассация денежных средств	(1 869)	(1 886)
Прочие	(6 391)	(2 955)
	(64 992)	(57 924)

20 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Прибыль от сделок "спот"	42 081	37 543
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	6 445	(5 106)
	48 526	32 437

21 Резервы под обесценение

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Создание резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(95 787)	(4 757)
Создание резерва под убытки по операциям кредитного характера	(58 668)	51 669
Создание резерва под обесценение кредитов	11 583	141 106
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	14 554
Создание резерва под средства в других банках	-	-
	(142 872)	202 572

22 Расходы на персонал

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Вознаграждения сотрудников	(145 808)	(153 304)
Налоги и отчисления по заработной плате	(42 330)	(44 739)
	(188 138)	(198 043)

23 Прочие общехозяйственные и административные расходы

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Страхование депозитов физических лиц	(34 656)	(31 356)
Ремонт и эксплуатация	(22 324)	(23 747)
Амортизация	(29 995)	(19 026)
Охрана	(14 536)	(14 860)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(12 090)	(12 399)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(7 884)	(8 619)
Арендная плата	(2 332)	(20 751)
Профессиональные услуги	(2 286)	(1 973)
Реклама и маркетинг	(532)	(721)
Прочие	(29 562)	(157 126)
	(156 197)	(290 578)

24 Расход по налогу на прибыль

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Налог на прибыль за отчетный период	(74 248)	(57 316)
Возникновение и списание отложенных налоговых временных разниц	(13 583)	(20 654)
Всего расхода по налогу на прибыль	(87 831)	(77 970)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%). В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2019 год тыс. рублей	%	2018 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	411 195		427 421	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(82 239)	20	(85 484)	20
Доход, облагаемый по более низкой ставке	13 486	(3,3)	9 324	(2,2)
Прочие разницы	(19 078)	4,6	(1 810)	0,4
	(87 831)	21,4	(77 970)	18,2

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 и 2018 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупно- го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупно- го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Счета и депозиты в банках	(302)	(46)	-	(348)	303	-	(45)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	696	474	-	1 170	(561)	-	609
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	542	-	542	(351)	-	191
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(449)	(2 342)	43 774	40 983	1 687	(90 083)	(47 413)
Кредиты, выданные клиентам	4 445	(10 057)	-	(5 612)	(26 714)	-	(32 326)
Основные средства	(6 884)	591	-	(6 293)	(10 869)	-	(17 162)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30	422	-	452	(377)	-	75
Прочие активы	4 026	(841)	-	3 185	(145)	-	3 040
Выпущенные долговые обязательства	(80)	78	-	(2)	2	-	-
Прочие обязательства	72 515	(9 476)	-	63 039	23 445	-	86 484
	73 997	(20 655)	43 774	97 116	(13 580)	(90 083)	(6 547)

25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Наблюдательный совет определяет стратегию по управлению рисками, утверждает порядок управления значимыми рисками, а в случае необходимости и иными рисками, и осуществляет контроль за его реализацией, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рисков.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения дохода или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Кредитно-инвестиционная комиссия, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных риск-факторов (процентных ставок, доходности).

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год			2018 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства:						
- Счета типа «Ностро»	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,07
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах:						
- Срочные депозиты	5,25	-	-	7,76	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	0,00	-	-	0,00	-	-
Кредиты, выданные клиентам	10,82	-	-	12,30	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,81	2,76	-	8,58	4,80	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной	5,50	-	-	7,89	-	-

	2019 год			2018 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
стоимости						
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,26	0,05	0,05	0,25	0,07	0,08
- Срочные депозиты	6,14	0,86	0,13	6,12	0,92	0,18
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	6,18	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к риску пересмотра рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2019 год		2018 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	14 839	14 839	5 187	5 187
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(14 839)	(14 839)	(5 187)	(5 187)

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

тыс. рублей	2019 год		2018 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	220 171	220 171	117 172	117 172
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(220 171)	(220 171)	(117 172)	(117 172)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	543 498	39 568	462 137	1 461	1 046 664
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	58 638	-	-	-	58 638
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 403	-	-	-	31 403
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	390 000	-	-	-	390 000
Кредиты, выданные клиентам	3 072 334	-	-	-	3 072 334
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 518 468	63 119	-	-	5 581 587
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	104 348	-	-	-	104 348
Основные средства и нематериальные активы	299 497	-	-	-	299 497
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 931	-	-	-	7 931
Требования по текущему налогу	2 390	-	-	-	2 390
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-
Прочие активы	34 353	-	-	6 017	40 370
Всего активов	10 062 860	102 687	462 137	7 478	10 635 162
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7 626 617	103 107	59 916	4 410	7 794 050
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу	13 887	-	-	-	13 887
Обязательства по отложенному налогу	6 548	-	-	-	6 548
Прочие обязательства	436 015	-	-	-	436 015
Внебалансовые обязательства по поставке денежных средств	-	-	402 175	-	402 175
Всего обязательств	8 083 067	103 107	462 091	4 410	8 652 675
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 979 793	(420)	46	3 068	1 982 487

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	645 528	30 665	54 757	2 000	732 950
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	56 204	-	-	-	56 204
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 109	-	-	-	10 109
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 321 579	-	-	-	2 321 579
Кредиты, выданные клиентам	3 483 605	-	-	-	3 483 605
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 312 248	69 796	-	-	2 382 044
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	147 698	-	-	-	147 698
Основные средства и нематериальные активы	265 177	-	-	-	265 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 060	-	-	-	19 060
Требования по текущему налогу	24 853	-	-	-	24 853
Требования по отложенному налогу	97 117	-	-	-	97 117
Прочие активы	32 433	-	-	5 713	38 146
Всего активов	9 415 611	100 461	54 757	7 713	9 578 542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7 455 745	96 552	53 143	4 260	7 609 700
Выпущенные долговые обязательства	6 002	-	-	-	6 002
Обязательства по текущему налогу	3 371	-	-	-	3 371
Прочие обязательства	318 691	-	-	-	318 691
Внебалансовые обязательства по поставке денежных средств	-	-	-	-	-
Всего обязательств	7 783 809	96 552	53 143	4 260	7 937 764
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 631 802	3 909	1 614	3 453	1 640 778

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

тыс. рублей	2019 год		2018 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	17	17	(156)	(156)
5% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	(2)	(2)	(65)	(65)

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

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2019 год		2018 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% рост котировок ценных бумаг	1 256	1 256	181	181
5% снижение котировок ценных бумаг	(1 256)	(1 256)	(181)	(181)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитный Комитет одобряет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Управлением риск-менеджмента, Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, обычно, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества 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 финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Группы негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Группой в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей.

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Группа допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.).

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Группа анализирует информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Группа формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности в целом.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения, за исключением срочных депозитов физических лиц. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера. Ожидаемые потоки денежных средств по данным финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера могут существенно отличаться от представленного анализа.

В отношении договоров финансовой гарантии и гарантии исполнения обязательств, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 608 719)	(190 024)	-	-	(7 798 743)	(7 794 050)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(13 887)	-	-	(13 887)	(13 887)
Обязательства по отложенному налогу	-	(6 548)	-	-	(6 548)	(6 548)
Прочие обязательства	(385 351)	(8 373)	(9 970)	(56 083)	(459 777)	(436 015)
Всего обязательств	(7 994 070)	(218 832)	(9 970)	(56 083)	(8 278 955)	(8 250 500)
Обязательства кредитного характера	(1 031 609)	-	-	-	(1 031 609)	(1 031 609)

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

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 112 365)	(548 848)	(6 860)	-	(7 668 073)	(7 609 700)
Выпущенные долговые обязательства	(6 011)	-	-	-	(6 011)	(6 002)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(3 371)	-	-	(3 371)	(3 371)
Прочие обязательства	(323 802)	(933)	(786)	(1 887)	(327 408)	(318 691)
Всего обязательств	(7 442 178)	(553 152)	(7 646)	(1 887)	(8 004 863)	(7 937 764)
Обязательства кредитного характера	(684 459)	-	-	-	(684 459)	(684 459)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о контрактных сроках до погашения данных депозитов является следующей:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	930 549	831 511
От 1 до 6 месяцев	2 621 446	2 399 830
От 6 до 12 месяцев	1 520 105	1 354 478
Более 1 года	123 855	253 911
	5 195 955	4 839 730

Нижеследующие таблицы отражают анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2019 года. Портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлен в нижеследующей таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Группа оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

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

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 046 664	-	-	-	-	-	1 046 664
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	58 638	-	58 638
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	390 000	-	-	-	-	-	390 000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 403	-	-	-	-	-	31 403
Кредиты, выданные клиентам	151 357	1 134 367	665 060	1 047 614	-	73 936	3 072 334
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 581 587	-	-	-	-	-	5 581 587
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	636	44 546	59 166	-	-	104 348
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	299 497	-	299 497
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	7 931	-	7 931
Прочие активы	-	255	12 602	-	27 513	-	40 370
Требования по текущему налогу	-	2 390	-	-	-	-	2 390
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-
Всего активов	7 201 011	1 137 648	722 208	1 106 780	393 579	73 936	10 635 162

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3 342 591	2 807 499	1 520 105	123 855	-	-	7 794 050
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу	-	13 887	-	-	-	-	13 887
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	6 548	-	6 548
Прочие обязательства	376 330	6 437	8 169	45 079	-	-	436 015
Всего обязательств	3 718 921	2 827 823	1 528 274	168 934	6 548	-	8 250 500
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	3 482 090	(1 690 175)	(806 066)	937 846	387 031	73 936	2 384 662
Чистая кумулятивная позиция	3 482 090	1 791 915	985 849	1 923 695	2 310 726	2 384 662	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 237 314	(1 688 742)	(680 568)	1 299 170	463 213	10 391	1 640 778

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ и других финансовых институтов. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного сохранения текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В нижеследующей таблице представлен анализ ценных бумаг по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	31 403	31 403
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 664	175 571	217 329	5 178 023	-	5 581 587
Всего	10 664	175 571	217 329	5 178 023	31 403	5 612 990

Головная кредитная организация Группы также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

В течение 2019 года и 2018 года нормативы ликвидности головной кредитной организации Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

26 Управление капиталом

Головная кредитная организация Группы использует требования, установленные ЦБ РФ, для управления капиталом и измерения его уровня.

Головная кредитная организация Группы определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2019 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2019 года и 2018 года норматив достаточности капитала головной кредитной организации Группы соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

27 Забалансовые обязательства

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

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

Группа применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	883 680	557 891
Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы	147 929	126 568
	1 031 609	684 459

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера представлено в Примечании 16.

28 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

29 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма активов, которыми Группа управляла по поручению своих клиентов, составляла 4 905 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 270 тыс. рублей).

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая учет прав на ценные ценные бумаги клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

30 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления, включенного в статью «Вознаграждения сотрудников» (Пояснение 22 «Расходы на персонал»), может быть представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета и Правления	<u>13 136</u>	<u>14 270</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

	2019 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2018 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 282	9,29	1 448	10,19
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	67 119	6,46	52 586	5,44
Прочие обязательства	3 048		3 252	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 2019 год и 2018 год составили:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	270	215
Процентные расходы	(2 959)	(1 911)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	24	2 558

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются или на которые оказывается значительное влияние акционерами, членами Наблюдательного Совета и Правления, а также их ближайшими родственниками.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2019 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2018 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-
Прочие активы	-		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	138 322	2,6	60 914	2,8

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	-	4 500
Процентные расходы	(3 051)	(1 901)
Комиссионные доходы	1 609	2 417
Чистый доход от операций с иностранной валютой	50	85

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных кредитов и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых приведена ниже.

тыс. рублей	2019 год		2018 год	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Ипотечные кредиты	1 233 261	1 206 480	1 569 014	1 510 457
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	106 631	104 348	147 698	147 698

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	31 403
- Долевые инструменты	31 403
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	5 581 587
- Долговые инструменты	5 581 587

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	10 109
- Долговые инструменты	5 573
- Долевые инструменты	4 536
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	2 382 044
- Долговые инструменты	2 382 044

32 События, произошедшие после отчетной даты

Первый квартал 2020 года принес новые вызовы как для мировой экономики и ее финансового сектора, так и для России. На фоне распространения коронавируса в марте 2020 года произошло существенное падение цен на энергоносители и прошла коррекция на финансовых рынках. Курсу рубля потерял 15-20% по сравнению с началом марта 2020 года, что будет фактором ускорения инфляции. Руководство Группы считает, что ввиду высокой степени неопределенности дальнейшего сценария развития событий нецелесообразно на дату подписания данной финансовой отчетности давать количественную оценку потенциального воздействия этих событий на Группу.

Руководство Группы произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Группу и пришло к выводу, что Группа вплоть до момента выпуска данной консолидированной финансовой отчетности продолжает соблюдать все регуляторные требования, включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ. На данный момент у Руководства Группы нет сомнений в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

В апреле 2020 года Наблюдательный Совет рекомендовал акционерам выплатить дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в сумме 36 400 тыс. рублей (0,91 рубля на одну обыкновенную акцию).



Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.04.2020 г.

Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова