

ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора
Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	24
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	27
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	29
9	Средства в других банках	30
10	Кредиты и авансы клиентам	31
11	Инвестиционная недвижимость	54
12	Основные средства и нематериальные активы	55
13	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	57
14	Прочие финансовые и нефинансовые активы	58
15	Средства других банков	61
16	Средства клиентов	61
17	Выпущенные векселя	62
18	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	63
19	Уставный капитал и эмиссионный доход	64
20	Процентные доходы и расходы	65
21	Комиссионные доходы и расходы	65
22	Прочие операционные доходы	66
23	Административные и прочие операционные расходы	66
24	Налог на прибыль	67
25	Дивиденды	69
26	Управление финансовыми рисками	69
27	Управление капиталом	85
28	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	86
29	Производные финансовые инструменты	89
30	Раскрытие информации о справедливой стоимости	91
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	93
32	Операции со связанными сторонами	94
33	События после окончания отчетного периода	98



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Публичного Акционерного Общества «БыстроБанк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного Акционерного Общества «БыстроБанк» (далее – «Банк») и его дочернего общества (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, процентными, рисками потери ликвидности, а также рисками концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, процентным, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, процентными, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

23 апреля 2020 года
Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо:
Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
15 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный
номер 1021800001508

Идентификационный номер налогоплательщика: 1831002591

Почтовый адрес: 426008, Российская Федерация, Удмуртская
Республика, г. Ижевск, ул. Пушкина, 268

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»

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

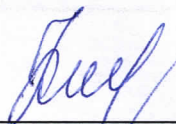
Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	5 453 315	4 003 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		200 378	205 537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	12 043 597	10 075 201
Средства в других банках	9	3 500	40 847
Кредиты и авансы клиентам	10	22 842 023	21 954 840
Активы в форме права пользования	13	77 312	-
Инвестиционная недвижимость	11	116 910	121 500
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		55 600	33 394
Прочие финансовые активы	14	111 598	175 546
Прочие активы	14	52 067	62 818
Отложенный налоговый актив	24	10 472	20 323
Нематериальные активы	12	10 767	12 546
Основные средства	12	280 330	355 372
ИТОГО АКТИВЫ		41 257 869	37 061 914
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	8 930 677	6 553 619
Средства клиентов	16	27 577 862	26 182 364
Выпущенные векселя	17	253 192	-
Обязательства по аренде		78 290	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль		50 755	23 323
Дивиденды к уплате	25	353 783	438 549
Прочие финансовые обязательства	18	237 556	249 303
Прочие обязательства	18	216 206	97 766
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		37 698 321	33 544 924
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	945 184	945 184
Эмиссионный доход	19	1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий	12	183 756	180 137
Нераспределенная прибыль		1 293 676	1 254 737
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 559 548	3 516 990
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		41 257 869	37 061 914

Утверждено и подписано 23 апреля 2020 года.


 Колпаков Владислав Юрьевич
 Президент




 Ключева Галина Геннадьевна
 Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	4 492 420	4 857 563
Процентные и прочие аналогичные расходы	20	(1 852 929)	(1 872 404)
Чистые процентные доходы		2 639 491	2 985 159
Оценочный резерв под кредитные убытки	10	(461 694)	(1 194 992)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		2 177 797	1 790 167
Комиссионные доходы	21	295 347	297 354
Комиссионные расходы	21	(101 600)	(88 357)
Доходы от продажи кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	10	77 334	105 396
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(59 823)	41 017
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от инвестиций в долговые ценные бумаги		110 401	(48 903)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		14 759	(11 024)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		34 611	31 407
Резервы под обязательства кредитного характера	18	(21 502)	44 576
Прочие операционные доходы	22	20 803	21 977
Административные и прочие операционные расходы	23	(1 565 425)	(1 425 148)
Финансовый результат от продажи дочерней компаний	1	20 968	-
Прибыль до налогообложения		1 003 670	758 462
Расходы по налогу на прибыль	24	(155 974)	(136 581)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		847 696	621 881
Прочий совокупный (убыток) / доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	24	4 524	(5 893)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	24	(905)	1 179
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		3 619	(4 714)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		851 315	617 167

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года		945 184	1 136 932	184 851	2 278 130	4 545 097
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 за вычетом отложенного налога	5	-	-	-	(502 626)	(502 626)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	5	945 184	1 136 932	184 851	1 775 504	4 042 471
Объявленные дивиденды	25	-	-	-	(1 142 648)	(1 142 648)
Прибыль за 2018 год		-	-	-	621 881	621 881
Прочий совокупный убыток	24	-	-	(4 714)	-	(4 714)
Остаток на 31 декабря 2018 года		945 184	1 136 932	180 137	1 254 737	3 516 990
Объявленные дивиденды	25	-	-	-	(808 757)	(808 757)
Прибыль за 2019 год		-	-	-	847 696	847 696
Прочий совокупный доход	24	-	-	3 619	-	3 619
Остаток на 31 декабря 2019 года		945 184	1 136 932	183 756	1 293 676	3 559 548

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		4 356 881	4 860 922
Проценты уплаченные		(1 621 717)	(1 879 890)
Комиссии полученные		292 255	289 823
Комиссии уплаченные		(101 600)	(88 357)
Доходы, полученные от продажи кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	10	110 091	133 168
Чистые доходы полученные / (расходы уплаченные) по инвестициям в долговые ценные бумаги		90 755	(13 091)
(Чистые расходы уплаченные) / доходы полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(90 163)	62 263
Чистые доходы полученные / (расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой		14 759	(11 024)
Прочие полученные операционные доходы		20 803	21 977
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 334 373)	(1 265 924)
Погашение по списанным кредитам	10	210 843	260 486
Уплаченный налог на прибыль		(155 202)	(391 100)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 793 332	1 979 253
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5 159	(8 610)
- инвестициям в долговые ценные бумаги		(1 918 923)	(4 508 714)
- средствам в других банках		32 750	(7 597)
- кредитам и авансам клиентам		1 041 799	877 110
- прочим финансовым активам		(35 818)	39 798
- прочим активам		(9 582)	(26 045)
<i>Чистое (снижение)/ прирост по:</i>			
- средствам других банков		(98 801)	1 762 352
- средствам клиентов		1 254 837	(312 102)
- выпущенным векселям		250 550	(787 763)
- прочим финансовым обязательствам		25 752	(1 639)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		2 341 055	(993 957)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выручка от выбытия инвестиционной недвижимости	11	-	36 800
Выручка от выбытия дочерней компании	1	68 595	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(7 877)	(3 022)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		60 718	33 778
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды	25	(893 523)	(704 558)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(893 523)	(704 558)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(58 925)	119 193
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		1 449 325	(1 545 544)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	4 003 990	5 549 534
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	5 453 315	4 003 990

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и исключенных из консолидированного отчета о движении денежных средств приведена в Примечании 7.

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее – «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банком владеет группа физических лиц. Информация о структуре владения Группой раскрыта в Примечании о связанных сторонах (Примечание 32).

ООО «Новайт» было создано на основании решения Совета директоров Банка от 15 октября 2015 года. ООО «Новайт» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2018 год: 1) филиал в г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск, г. Стерлитамак), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), г. Москва и др. По состоянию на 31 декабря 2019 года в Группе было занято 993 сотрудника (31 декабря 2018 года: 987 сотрудников).

Уставными видами деятельности ООО «Новайт» являются операции с недвижимостью и ценными бумагами.

В апреле 2019 года группа продала 100% доли участия в дочерней компании ООО «Новайт» третьей стороне за денежное вознаграждение в размере 68 595 тысяч рублей. Группа признала доход от выбытия дочерней компании в размере 20 968 тысяч рублей. На дату реализации доли сумма денежных средств и эквивалентов денежных средств дочерней компании составила 14 018 тысяч рублей, сумма активов за вычетом денежных средств и эквивалентов денежных средств составила 84 896 тысяч рублей, сумма обязательств составила 51 287 тысяч рублей.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 28). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 26 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Принципы учетной политики

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

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

Дочерняя организация включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над ее операциями и исключается из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерняя организация применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 30.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия финансового инструмента. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2, возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

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

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- ii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или
- iii) если не применим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего периода и не производил реклассификаций.

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

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

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

3 Принципы учетной политики (продолжение)

- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 26.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 26.

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

В Примечании 26 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки. Сумма безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупным доходе за период, в котором произошла продажа.

Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости первоначального и нового актива признается в составе прибыли или убытка за период.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Сделки по договорам продажи и обратной покупки. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Центрального Банка Российской Федерации» или строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» или «Средства в других банках». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается в составе процентного дохода.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в составе прочих активов, учитывается по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение строительства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Обязательства по предоставлению кредитов. Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «Фонд переоценки зданий». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный прирост в составе собственного капитала «Фонд переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного и затратного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Фонд переоценки зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Группа не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств, не относящихся к категории «Здания и сооружения». При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания и сооружения	50
Прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	10
Автомобили	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 г. Группа арендует землю, офисные помещения и автомобили. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. 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.

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 4 лет.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, валютные и процентные свопы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

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

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости. Банк может списать процентный доход по обесцененным финансовым активам (Этап 3) за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, если у руководства нет обоснованных ожиданий их возмещения.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами, расчетным и кассовым операциям отражаются в момент их совершения. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Прочие комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета и другие.

Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерней организации и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по первоначальной стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Займы, выдача и получение которых происходит между организациями группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США, 69,3406 рублей за 1 евро, 81,1460 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рублей за 1 доллар США, 79,4605 рублей за 1 евро, 88,2832 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 26.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта.

Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 26.

Изменение удельного коэффициента, присвоенного базовым прогнозным макроэкономическим допущениям, на 10% в сторону ухудшения, привело бы к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 39 103 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: на 95 390 тысяч рублей). Соответствующее изменение в сторону улучшения привело бы к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 39 233 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: на 28 474 тысяч рублей).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 467 525 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: на 555 845 тысяч рублей). Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 406 106 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: на 447 501 тысяч рублей).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В случае кредитных карт риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков. Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). Подробные сведения о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков для кредитов и авансов клиентам во второй и третьей стадиях приведены в Примечании 26.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 26.

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

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию. Руководство также считает, основываясь на предыдущей практике, что ставка процента по умолчанию, установленная в договоре, не подлежит взысканию по кредитам, просроченным более чем на 15 дней. Таким образом, ставка процента по умолчанию была вычтена из валовой балансовой стоимости соответствующих кредитов.

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления прибыли и убытка от продаж с общим доходом от портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

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

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

Переоценка инвестиционной недвижимости и основных средств. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств Группы определяется с помощью сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводится наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Если стоимость одного квадратного метра увеличилась (снизилась) бы на 10%, общая стоимость инвестиционной недвижимости, отраженная на балансе, увеличилась (уменьшилась) бы на 11 691 тысячу рублей (2018 год: 12 150 тысяч рублей) соответственно.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов раскрыта в Примечании 30.

Изменение в оценочных значениях. На 1 января 2020 года Руководство Группы пересмотрело стратегию развития в долгосрочном периоде, в связи с чем было принято решение о реализации опционов на продление договоров аренды на срок, превышающий ранее определенный. Финансовые последствия от эффекта реализации опционов на продление договоров аренды по состоянию на 1 января 2020 года состоят в увеличении признанных обязательств по аренде на 149 430 тыс. рублей и активов в форме права пользования на 152 106 тыс. рублей.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и использовала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей (Примечание 3). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров аренды. Все договоры аренды приводят к тому, что арендатор получает право использовать актив в начале срока аренды, и если арендные платежи производятся в течение срока договора, то такие договоры также классифицируются как финансовая аренда.

Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды как операционной или финансовой аренды, как того требует МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета.

Группа признала право на пользование активами в размере 91 113 тысячи рублей в отношении соответствующих обязательств по договорам аренды на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования являются в основном правами пользования офисными помещениями.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 года
Юридически не подлежащие отмене минимальные платежи по операционной аренде (на основании уведомления о расторжении договора аренды (см. Примечание 28))	3 985
Дополнительные будущие арендные платежи за период действия договора аренды	94 726
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды (согласно требованиям МСФО 16)	98 711
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(272)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО	98 439
Эффект дисконтирования приведенной стоимости (ставка заимствования – 7,75% (средневзвешенная))	(7 533)
Обязательства по аренде по МСФО 16	90 906
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	207
Активы в форме права пользования по МСФО 16	91 113

* Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды по состоянию на 1 января 2019 года, представленная выше, отличается от суммы обязательств по операционной аренде, раскрытой в Примечании 27 к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, поскольку сумма обязательств по операционной аренде, раскрытая в Примечании 27 к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включала только юридически не подлежащие отмене минимальные обязательства по операционной аренде (на основании уведомления о расторжении договора аренды), в то время как приведенная выше таблица включает в себя те обязательства по аренде, которые относятся к обязательному сроку аренды на основании требований МСФО (IFRS) 16 и разъяснений КРМФО (IFRIC) касательно решений о сроке аренды.

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

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

(в тысячах российских рублей)	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16
Прирост активов в форме права пользования	91 113
Уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	(207)
Увеличение обязательств по аренде	90 906

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Помещения для собственного использования	69 902	76 594
Транспортные средства	7 003	13 716
Прочее	407	803
Итого активы в форме права пользования	77 312	91 113

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 г. Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам. Корректировка была внесена ретроспективно, с пересчетом сопоставимых данных. Данное изменение не оказало существенного воздействия на Группу.

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- 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 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

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

- 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).

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, 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. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 182 703	2 612 834
Денежные средства в кассе	752 473	1 103 519
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	300 055	46 738
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	145 244	115 234
Расчеты с торговыми системами	72 840	125 665
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 453 315	4 003 990

По договорам обратного РЕПО Группа приняла в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить. Группа продала это обеспечение и признала денежные поступления в качестве обязательства, отраженного на 31 декабря 2019 года по справедливой стоимости в размере 0 тысяч рублей (2018 г.: 48 722 тысячи рублей) (Примечание 15).

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязатель- ных резервов	Расчеты с торговыми системами	Корреспон- дентские счета и депозиты со сроком погашения до трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- Превосходный уровень	-	-	6 706	-	6 706
- Хороший уровень	4 182 703	72 840	130 335	300 055	4 685 933
- Требуется специального мониторинга	-	-	7 335	-	7 335
- Дефолтные	-	-	868	-	868
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	4 182 703	72 840	145 244	300 055	4 700 842

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, а также система классификации кредитного риска по денежным средствам и эквивалентам денежных средств представлены в Примечании 26.

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязатель- ных резервов	Расчеты с торговыми системами	Корреспон- дентские счета и депозиты со сроком погашения до трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- Хороший уровень	2 612 834	125 665	101 899	46 738	2 887 136
- Требуется специального мониторинга	-	-	12 482	-	12 482
- Дефолтные	-	-	853	-	853
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	2 612 834	125 665	115 234	46 738	2 900 471

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	10	38 704	26 427
Выбытие объекта инвестиционной недвижимости в рассрочку	11	-	(216 044)
Неденежная инвестиционная деятельность		38 704	(189 617)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 3 банка-контрагента (31 декабря 2018 г.: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 4 655 682 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 2 784 405 тысяч рублей), или 85,4% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2018 г.: 69,5%).

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 26.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	10 445 068	9 903 014
Корпоративные облигации	763 134	172 187
Государственные облигации	518 376	-
Облигации кредитных организаций	317 019	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 043 597	10 075 201

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 5 450 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 5 500 000 тысяч рублей). (См. Примечание 15). Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные долговые ценные бумаги.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации Центрального Банка Российской Федерации имеют сроки первой оферты от января 2020 года по март 2020 года, облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой оферты от января 2020 года до апреля 2020 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора, газо- и нефтедобывающей отрасли со сроками первой оферты от января 2020 года до июня 2020 года, государственные облигации представлены облигациями Минфина со сроками первой оферты от января 2020 года до апреля 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года у Группы не было облигаций кредитных организаций и корпоративных облигаций с совокупной суммой остатков каждого эмитента, превышающей 10% от общей суммы ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации Центрального Банка Российской Федерации имеют сроки первой оферты от января 2019 года по март 2019 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора со сроками первой оферты – февраль 2019 года.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	3 500	40 847
Итого средства в других банках	3 500	40 847

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках
- Требуется специальный мониторинг	3 500
Итого средства в других банках	3 500

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для средств в других банках. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 26.

9 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска:

(в тысячах российских рублей)	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	
- Хороший уровень		37 347
- Требуется специального мониторинга		3 500
Итого средства в других банках		40 847

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года просроченные депозиты на балансе Группы отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах с совокупной суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей.

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 26.

10 Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года (см. также Примечания 5 и 26):

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам						
Автомобильные кредиты	19 922 702	(1 241 352)	18 681 350	18 184 300	(1 273 311)	16 910 989
Потребительские кредиты	2 920 325	(469 001)	2 451 324	3 879 491	(918 580)	2 960 911
Кредитные карты	1 392 544	(155 115)	1 237 429	792 274	(132 599)	659 675
Ипотечные кредиты	284 659	(15 024)	269 635	315 944	(33 958)	281 986
Прочие кредиты	-	-	-	136 118	(6 351)	129 767
Кредиты юридическим лицам						
Корпоративные кредиты	201 522	(42 320)	159 202	977 723	(55 360)	922 363
Кредиты малому бизнесу	47 628	(4 545)	43 083	100 171	(11 022)	89 149
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	249	(249)	-
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 769 380	(1 927 357)	22 842 023	24 386 270	(2 431 430)	21 954 840

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится более детальное описание классов кредитов, выданных юридическим лицам:

- Корпоративные кредиты – кредиты, выданные крупным коммерческим организациям на стандартных условиях;
- Кредиты малому бизнесу – кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям с установленным лимитом на Группу клиентов до 30 млн рублей;
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг – кредиты, выданные лизинговым компаниям.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Автомобильные кредиты								
На 1 января 2019 года	(91 008)	(207 058)	(975 245)	(1 273 311)	11 453 087	5 292 886	1 438 327	18 184 300
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	7 816	(46 617)	38 801	-	(795 117)	878 810	(83 693)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	3 388	44 217	(47 605)	-	(302 823)	(427 928)	730 751	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(19 003)	15 924	3 079	-	253 000	(244 360)	(8 640)	-
Вновь созданные или приобретенные	(66 553)	(88 103)	(95 027)	(249 683)	9 294 259	2 333 018	237 644	11 864 921
Прекращение признания в течение периода	14 235	29 011	52 117	95 363	(1 722 609)	(1 171 775)	(94 424)	(2 988 808)
Цессия	20 437	20 816	12 013	53 266	(3 429 423)	(832 878)	(29 295)	(4 291 596)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	16 347	(2 269)	(298 460)	(284 382)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(134)	(3 954)	(86 749)	(90 837)	74 887	13 199	(13 722)	74 364
Прочие изменения	8 004	25 872	(90 152)	(56 276)	(1 255 517)	(952 495)	(235 317)	(2 443 329)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(15 463)	(5 103)	(511 983)	(532 549)	2 116 657	(404 409)	503 304	2 215 552
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	6 839	17 865	539 804	564 508	(2 150)	(7 798)	(467 202)	(477 150)
На 31 декабря 2019 года	(99 632)	(194 296)	(947 424)	(1 241 352)	13 567 594	4 880 679	1 474 429	19 922 702

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты								
На 1 января 2019 года	(38 294)	(145 565)	(739 915)	(923 774)	1 360 852	1 794 124	842 210	3 997 186
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	3 011	(14 845)	11 834	-	(106 742)	123 204	(16 462)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	2 481	26 307	(28 788)	-	(78 786)	(144 273)	223 059	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(12 084)	11 389	695	-	126 079	(124 714)	(1 365)	-
Вновь созданные или приобретенные	(13 234)	(20 827)	(14 401)	(48 462)	776 563	421 353	20 797	1 218 713
Прекращение признания в течение периода	9 487	21 044	23 728	54 259	(349 121)	(440 191)	(27 564)	(816 876)
Цессия	1 123	9 262	3 936	14 321	(40 106)	(82 849)	(5 127)	(128 082)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	9 898	3 768	(120 077)	(106 411)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	210	(1 218)	(28 388)	(29 396)	610	(8 290)	(13 074)	(20 754)
Прочие изменения	9 340	21 965	(6 453)	24 852	(360 249)	(376 265)	(85 464)	(821 978)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	10 232	56 845	(157 914)	(90 837)	(31 752)	(632 025)	94 800	(568 977)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	3 206	28 217	514 187	545 610	(723)	(25 250)	(481 911)	(507 884)
На 31 декабря 2019 года	(24 856)	(60 503)	(383 642)	(469 001)	1 328 377	1 136 849	455 099	2 920 325

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредитные карты								
На 1 января 2019 года	(14 308)	(38 211)	(81 237)	(133 756)	447 812	269 312	93 573	810 697
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	1 672	(4 153)	2 481	-	(52 464)	55 615	(3 151)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	1 189	8 174	(9 363)	-	(40 633)	(38 283)	78 916	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(4 852)	4 500	352	-	34 248	(33 800)	(448)	-
Вновь созданные или приобретенные	(8 942)	(15 280)	(18 291)	(42 513)	609 030	227 653	24 713	861 396
Прекращение признания в течение периода	5 629	11 466	8 885	25 980	(174 549)	(104 263)	(10 280)	(289 092)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	3 803	(3 171)	(55 287)	(54 655)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	98	(500)	(12 475)	(12 877)	10 483	5 593	(2 279)	13 797
Прочие изменения	1 992	4 931	(1 053)	5 870	30 920	11 015	(1 655)	40 280
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	589	5 967	(84 751)	(78 195)	417 035	123 530	85 816	626 381
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	55	1 646	55 135	56 836	(48)	(1 892)	(42 594)	(44 534)
На 31 декабря 2019 года	(13 664)	(30 598)	(110 853)	(155 115)	864 799	390 950	136 795	1 392 544

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2019 года	(3 126)	(14 938)	(15 894)	(33 958)	165 047	129 538	21 359	315 944
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	1 284	(4 895)	3 611	-	(42 988)	48 830	(5 842)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	33	2 465	(2 498)	-	(1 309)	(10 265)	11 574	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1 703)	1 589	114	-	16 951	(16 680)	(271)	-
Прекращение признания в течение периода	460	918	8 135	9 513	(22 461)	(10 538)	(9 952)	(42 951)
Цессия	252	977	-	1 229	(21 412)	(12 965)	-	(34 377)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1 358	3 791	(3 646)	1 503	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	41	(97)	(1 411)	(1 467)	351	(1 785)	(1 393)	(2 827)
Прочие изменения	(1 003)	2 792	(270)	1 519	60 896	(11 292)	352	49 956
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	722	7 540	4 035	12 297	(9 972)	(14 695)	(5 532)	(30 199)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	902	2 961	2 774	6 637	-	-	(1 086)	(1 086)
На 31 декабря 2019 года	(1 502)	(4 437)	(9 085)	(15 024)	155 075	114 843	14 741	284 659
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2019 года	(55 360)	-	-	(55 360)	977 723	-	-	977 723
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Прекращение признания в течение периода	54 582	-	-	54 582	(761 679)	-	-	(761 679)
Изменения в начисленных процентах	(286)	-	-	(286)	1 363	-	-	1 363
Прочие изменения	(41 256)	-	-	(41 256)	(15 885)	-	-	(15 885)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	13 040	-	-	13 040	(776 201)	-	-	(776 201)
На 31 декабря 2019 года	(42 320)	-	-	(42 320)	201 522	-	-	201 522

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты малому бизнесу								
На 1 января 2019 года	(2 057)	(229)	(8 736)	(11 022)	76 412	1 063	22 696	100 171
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в обесцененные активы (из Этапа 2 в Этап 3)	-	187	(187)	-	-	(772)	772	-
Вновь созданные или приобретенные	(183)	(19)	(23)	(225)	27 336	450	-	27 786
Прекращение признания в течение периода	1 666	42	989	2 697	(60 288)	(291)	(3 823)	(64 402)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	(450)	(450)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	83	-	4	87	108	6	191	305
Прочие изменения	253	-	1 345	1 598	(8 105)	-	(5 357)	(13 462)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 819	210	1 678	3 707	(40 949)	(607)	(8 217)	(49 773)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	2 770	2 770	-	-	(2 770)	(2 770)
На 31 декабря 2019 года	(238)	(19)	(4 288)	(4 545)	35 463	456	11 709	47 628
Чистые инвестиции в финансовый лизинг								
На 1 января 2019 года	-	-	(249)	(249)	-	-	249	249
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	249	249	-	-	(249)	(249)
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов. Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение 2019 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 210 843 тысячи рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 2018 год:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Автомобильные кредиты								
На 1 января 2018 года	(70 581)	(16 683)	(993 762)	(1 081 026)	14 419 083	1 116 266	1 506 966	17 042 315
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	18 721	(75 894)	57 173	-	(3 829 285)	3 955 392	(126 107)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	3 769	4 776	(8 545)	-	(534 736)	(137 847)	672 583	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(2 892)	702	2 190	-	44 285	(37 364)	(6 921)	-
Вновь созданные или приобретенные	(61 101)	(94 122)	(134 900)	(290 123)	7 707 520	2 261 451	271 763	10 240 734
Прекращение признания в течение периода	26 247	3 477	52 360	82 084	(4 968 721)	(347 916)	(101 173)	(5 417 810)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(4 650)	(26 350)	(472 194)	(503 194)	(1 438 828)	(1 504 858)	(222 863)	(3 166 549)
Изменения в начисленных процентах	(34 052)	(13 320)	(59 009)	(106 381)	44 169	(11 549)	(17 680)	14 940
Прочие изменения	(313)	-	(1 816)	(2 129)	11 612	(168)	1 549	12 993
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(54 271)	(200 731)	(564 741)	(819 743)	(2 963 984)	4 177 141	471 151	1 684 308
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	33 844	10 356	583 258	627 458	(2 012)	(521)	(539 790)	(542 323)
На 31 декабря 2018 года	(91 008)	(207 058)	(975 245)	(1 273 311)	11 453 087	5 292 886	1 438 327	18 184 300

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты								
На 1 января 2018 года	(68 069)	(58 031)	(935 679)	(1 061 779)	3 131 846	869 918	1 242 818	5 244 582
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	21 982	(52 468)	30 486	-	(1 097 992)	1 146 625	(48 633)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	4 008	10 288	(14 296)	-	(171 259)	(101 448)	272 707	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1 642)	752	890	-	8 741	(7 239)	(1 502)	-
Вновь созданные или приобретенные	(16 129)	(44 388)	(42 601)	(103 118)	623 639	618 931	52 000	1 294 570
Прекращение признания в течение периода	26 637	16 600	21 655	64 892	(1 044 606)	(256 407)	(30 767)	(1 331 780)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(3 928)	(14 637)	(366 913)	(385 478)	(257 900)	(528 198)	(56 708)	(842 806)
Изменения в начисленных процентах	(20 249)	(27 896)	(29 113)	(77 258)	1 074	(7 614)	(30 967)	(37 507)
Прочие изменения	(1 619)	(1 634)	(2 022)	(5 275)	114 723	16 453	13 772	144 948
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	9 060	(113 383)	(401 914)	(506 237)	(1 823 580)	881 103	169 902	(772 575)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	22 195	28 049	599 192	649 436	(6 894)	(13 494)	(572 128)	(592 516)
На 31 декабря 2018 года	(36 814)	(143 365)	(738 401)	(918 580)	1 301 372	1 737 527	840 592	3 879 491

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредитные карты								
На 1 января 2018 года	(7 858)	(6 031)	(61 441)	(75 330)	437 508	87 536	83 005	608 049
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	2 147	(4 076)	1 929	-	(117 342)	120 248	(2 906)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	633	1 559	(2 192)	-	(33 581)	(20 355)	53 936	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(445)	285	160	-	4 300	(4 048)	(252)	-
Вновь созданные или приобретенные	(8 053)	(14 153)	(16 410)	(38 616)	259 362	109 867	19 690	388 919
Прекращение признания в течение периода	2 398	1 766	7 815	11 979	(124 616)	(22 276)	(10 669)	(157 561)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(2 425)	(15 714)	(53 731)	(71 870)	4 829	(8 509)	(3 915)	(7 595)
Изменения в начисленных процентах	(4 862)	(3 948)	(3 846)	(12 656)	4 428	2 325	(2 350)	4 403
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(10 607)	(34 281)	(66 275)	(111 163)	(2 620)	177 252	53 534	228 166
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	4 669	2 518	46 707	53 894	(262)	(452)	(43 227)	(43 941)
На 31 декабря 2018 года	(13 796)	(37 794)	(81 009)	(132 599)	434 626	264 336	93 312	792 274

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 года	(3 892)	(188)	(33 191)	(37 271)	534 779	11 223	52 975	598 977
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	725	(4 959)	4 234	-	(136 707)	145 321	(8 614)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 в Этап 3)	35	-	(35)	-	(7 839)	-	7 839	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(583)	-	583	-	1 543	-	(1 543)	-
Вновь созданные или приобретенные	(14)	-	-	(14)	468	-	-	468
Прекращение признания в течение периода	464	110	7 815	8 389	(52 106)	(2 183)	(10 717)	(65 006)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(698)	(7 352)	(1 853)	(9 903)	(44 169)	(17 362)	(7 253)	(68 784)
Изменения в начисленных процентах	(7 613)	(2 599)	(2 777)	(12 989)	(49)	(2 887)	(1 124)	(4 060)
Прочие изменения	856	50	4 006	4 912	(130 873)	(4 574)	(7 107)	(142 554)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(6 828)	(14 750)	11 973	(9 605)	(369 732)	118 315	(28 519)	(279 936)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	7 594	-	5 324	12 918	-	-	(3 097)	(3 097)
На 31 декабря 2018 года	(3 126)	(14 938)	(15 894)	(33 958)	165 047	129 538	21 359	315 944

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Прочие кредиты								
На 1 января 2018 года	(155)	(119)	(8 947)	(9 221)	3 443	2 185	10 601	16 229
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	106	(606)	500	-	(2 199)	2 839	(640)	-
Вновь созданные или приобретенные	(1 611)	(2 261)	-	(3 872)	62 177	58 460	-	120 637
Прекращение признания в течение периода	15	36	523	574	(475)	(205)	(637)	(1 317)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(309)	(139)	(683)	(1 131)	(407)	(680)	(512)	(1 599)
Изменения в начисленных процентах	(2)	(117)	(72)	(191)	298	226	-	524
Прочие изменения	(86)	-	(514)	(600)	10 011	-	514	10 525
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1 887)	(3 087)	(246)	(5 220)	69 405	60 640	(1 275)	128 770
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	50	589	7 451	8 090	(182)	(1 252)	(7 447)	(8 881)
На 31 декабря 2018 года	(1 992)	(2 617)	(1 742)	(6 351)	72 666	61 573	1 879	136 118
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018 года	(36 348)	-	-	(36 348)	1 659 951	-	-	1 659 951
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	(55 228)	-	-	(55 228)	975 940	-	-	975 940
Прекращение признания в течение периода	36 348	-	-	36 348	(1 659 951)	-	-	(1 659 951)
Изменения в начисленных процентах	(132)	-	-	(132)	1 783	-	-	1 783
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(19 012)	-	-	(19 012)	(682 228)	-	-	(682 228)
На 31 декабря 2018 года	(55 360)	-	-	(55 360)	977 723	-	-	977 723

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты малому бизнесу								
На 1 января 2018 года	(3 245)	-	(62 753)	(65 998)	140 482	-	62 753	203 235
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	11	(11)	-	-	(774)	774	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	167	-	(167)	-	(5 962)	-	5 962	-
Вновь созданные или приобретенные	(1 308)	(109)	(70)	(1 487)	50 957	588	70	51 615
Прекращение признания в течение периода	1 647	-	6 228	7 875	(70 158)	-	(6 228)	(76 386)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(4 273)	(105)	10 569	6 191	(14 757)	(315)	(2 388)	(17 460)
Изменения в начисленных процентах	(252)	(4)	-	(256)	79	16	(18)	77
Прочие изменения	637	-	2 455	3 092	(23 455)	-	(2 455)	(25 910)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(3 371)	(229)	19 015	15 415	(64 070)	1 063	(5 057)	(68 064)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	4 559	-	35 002	39 561	-	-	(35 000)	(35 000)
На 31 декабря 2018 года	(2 057)	(229)	(8 736)	(11 022)	76 412	1 063	22 696	100 171
Чистые инвестиции в финансовый лизинг								
На 1 января 2018 года	(86)	-	(249)	(335)	2 860	-	249	3 109
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Прекращение признания в течение периода	86	-	-	86	(2 860)	-	-	(2 860)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	86	-	-	86	(2 860)	-	-	(2 860)
На 31 декабря 2018 года	-	-	(249)	(249)	-	-	249	249

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков, произошедшие за 2018 год:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(14 953)	(13 250)	(334 743)	(362 946)
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков при переходе из стадии в стадию	(1 330)	(51 047)	(550 062)	(602 439)
Итого изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(16 283)	(64 297)	(884 805)	(965 385)

Расчет переводов между Стадиями 1, 2 и 3 за 12 месяцев 2018 года выполняется Группой на основе сумм переводов между Стадиями 1, 2 и 3, которые имели место на каждую квартальную дату внутри отчетного периода.

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов. Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение 2018 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 260 486 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год.

В течение 2019 года приобретенные или созданные обесцененные финансовые активы отсутствовали (2018 г.: отсутствовали).

В течение 2019 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме 6 619 775 тысяч рублей (2018 г.: 2 883 303 тысячи рублей) и получила доход по таким сделкам. На дату продажи в отношении этих кредитов был создан оценочный резерв под кредитные убытки в общей сумме 63 265 тысячи рублей (2018 г.: 7 836 тысячи рублей). Полученная премия составила 111 928 тысяч рублей (2018 г.: 133 168 тысячи рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков кредитным организациям.

В течение 2019 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме 469 160 тысяч рублей (2018 г.: 3 040 тысячи рублей) и получила убыток по таким сделкам. На дату продажи в отношении этих кредитов был создан оценочный резерв под кредитные убытки в общей сумме 32 501 тысячи рублей (2018 г.: 932 тысячи рублей). Полученный убыток составил 49 411 тысяч рублей (2018 г.: 1 118 тысячи рублей). Данный убыток был списан за счет созданного резерва по оценочные кредитные убытки. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков кредитным организациям.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа гарантировала погашение номинальной стоимости переданных займов в случае невыполнения обязательств по уплате по истечении 180-305 дней после установленного срока. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не давала гарантий оплаты начисленных процентов. Так как данная передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания займов, выручка от продажи на 31 декабря 2019 года в сумме 3 479 666 тысяч рублей (2018 г.: 1 001 103 тысячи рублей) была признана в составе заимствований и представлена в Примечании 15 и 28.

Балансовая стоимость и сумма обязательств, поднятых на баланс автомобильных кредитов по классам, на 31 декабря 2019 год приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Автомобильные кредиты	2 845 693	565 949	7 495	3 419 137
Обязательство по выкупу кредитов по договорам уступки с другими банками	2 895 844	576 192	7 630	3 479 666
Оценочный резерв под кредитные убытки	(19 267)	(7 973)	(202)	(27 442)

Балансовая стоимость и сумма обязательств, поднятых на баланс автомобильных кредитов по классам, на 31 декабря 2018 год приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Автомобильные кредиты	955 468	15 515	2 348	973 331
Обязательство по выкупу кредитов по договорам уступки с другими банками	982 637	16 037	2 429	1 001 103

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 26. Ниже описаны основные изменения:

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости;
- Обратный пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	24 520 230	98,99 %	23 308 127	95,58 %
Недвижимость	203 408	0,82%	219 661	0,90%
Торговля	18 822	0,08%	200 151	0,82%
Финансовый сектор	-	-	606 475	2,49%
Прочее	26 920	0,11%	51 856	0,21%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	24 769 380	100,00%	24 386 270	100,00%
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 927 357)	-	(2 431 430)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	22 842 023	-	21 954 840	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия – 17,2% (в 2018 году – 18,8%), Республике Татарстан – 8,5% (в 2018 году – 10,1%), Республике Башкортостан – 6,8% (в 2018 году - 7,8%), Челябинской области – 8,3% (в 2018 году – 7,7%), Пермском крае – 5,8% (в 2018 году – 6,6%) и г. Москве – 7,2% (в 2018 году – 6,2%) всего портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был 1 заемщик (31 декабря 2018 года г.: 3 заемщика) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 201 522 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 972 815 тысяч рублей), или 0,8% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (31 декабря 2018 г.: 4,0%).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Описание системы классификации кредитного качества кредитов и авансов клиентам приводится в Примечании 26. Информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2019 года раскрыта в таблице ниже:

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты				
- Текущие	13 567 594	-	-	13 567 594
- Требующие мониторинга	-	4 880 679	-	4 880 679
- Дефолтные	-	-	1 474 429	1 474 429
Валовая балансовая стоимость	13 567 594	4 880 679	1 474 429	19 922 702
Оценочный резерв под кредитные убытки	(99 632)	(194 296)	(947 424)	(1 241 352)
Балансовая стоимость	13 467 962	4 686 383	527 005	1 868 1350
Потребительские кредиты				
- Текущие	1 328 377	-	-	1 328 377
- Требующие мониторинга	-	1 136 849	-	1 136 849
- Дефолтные	-	-	455 099	455 099
Валовая балансовая стоимость	1 328 377	1 136 849	455 099	2 920 325
Оценочный резерв под кредитные убытки	(24 856)	(60 503)	(383 642)	(469 001)
Балансовая стоимость	1 303 521	1 076 346	71 457	2 451 324
Кредитные карты				
- Текущие	864 799	-	-	864 799
- Требующие мониторинга	-	390 950	-	390 950
- Дефолтные	-	-	136 795	136 795
Валовая балансовая стоимость	864 799	390 950	136 795	1 392 544
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13 664)	(30 598)	(110 853)	(155 115)
Балансовая стоимость	851 135	360 352	25 942	1 237 429
Ипотечные кредиты				
- Текущие	155 075	-	-	155 075
- Требующие мониторинга	-	114 843	-	114 843
- Дефолтные	-	-	14 741	14 741
Валовая балансовая стоимость	155 075	114 843	14 741	284 659
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 502)	(4 437)	(9 085)	(15 024)
Балансовая стоимость	153 573	110 406	5 656	269 635

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
- Текущие	201 522	-	-	201 522
Валовая балансовая стоимость	201 522	-	-	201 522
Оценочный резерв под кредитные убытки	(42 320)	-	-	(42 320)
Балансовая стоимость	159 202	-	-	159 202
Кредиты малому бизнесу				
- Текущие	35 463	-	-	35 463
- Требующие мониторинга	-	456	-	456
- Дефолтные	-	-	11 709	11 709
Валовая балансовая стоимость	35 463	456	11 709	47 628
Оценочный резерв под кредитные убытки	(238)	(19)	(4 288)	(4 545)
Балансовая стоимость	35 225	437	7 421	43 083

Информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2018 года раскрыта в таблице ниже:

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты				
- Текущие	11 453 087	-	-	11 453 087
- Требующие мониторинга	-	5 292 886	-	5 292 886
- Дефолтные	-	-	1 438 327	1 438 327
Валовая балансовая стоимость	11 453 087	5 292 886	1 438 327	18 184 300
Оценочный резерв под кредитные убытки	(91 008)	(207 058)	(975 245)	(1 273 311)
Балансовая стоимость	11 362 079	5 085 828	463 082	16 910 989
Потребительские кредиты				
- Текущие	1 301 372	-	-	1 301 372
- Требующие мониторинга	-	1 737 527	-	1 737 527
- Дефолтные	-	-	840 592	840 592
Валовая балансовая стоимость	1 301 372	1 737 527	840 592	3 879 491
Оценочный резерв под кредитные убытки	(36 814)	(143 365)	(738 401)	(918 580)
Балансовая стоимость	1 264 558	1 594 162	102 191	2 960 911
Кредитные карты				
- Текущие	434 626	-	-	434 626
- Требующие мониторинга	-	264 336	-	264 336
- Дефолтные	-	-	93 312	93 312
Валовая балансовая стоимость	434 626	264 336	93 312	792 274
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13 796)	(37 794)	(81 009)	(132 599)
Балансовая стоимость	420 830	226 542	12 303	659 675
Ипотечные кредиты				
- Текущие	165 047	-	-	165 047
- Требующие мониторинга	-	129 538	-	129 538
- Дефолтные	-	-	21 359	21 359
Валовая балансовая стоимость	165 047	129 538	21 359	315 944
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 126)	(14 938)	(15 894)	(33 958)
Балансовая стоимость	161 921	114 600	5 465	281 986

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие кредиты				
- Текущие	72 666	-	-	72 666
- Требующие мониторинга	-	61 573	-	61 573
- Дефолтные	-	-	1 879	1 879
Валовая балансовая стоимость	72 666	61 573	1 879	136 118
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 992)	(2 617)	(1 742)	(6 351)
Балансовая стоимость	70 674	58 956	137	129 767
Корпоративные кредиты				
- Текущие	977 723	-	-	977 723
Валовая балансовая стоимость	977 723	-	-	977 723
Оценочный резерв под кредитные убытки	(55 360)	-	-	(55 360)
Балансовая стоимость	922 363	-	-	922 363
Кредиты малому бизнесу				
- Текущие	76 412	-	-	76 412
- Требующие мониторинга	-	1 063	-	1 063
- Дефолтные	-	-	22 696	22 696
Валовая балансовая стоимость	76 412	1 063	22 696	100 171
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 057)	(229)	(8 736)	(11 022)
Балансовая стоимость	74 355	834	13 960	89 149
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
- Дефолтные	-	-	249	249
Валовая балансовая стоимость	-	-	249	249
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(249)	(249)
Балансовая стоимость	-	-	-	-

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
Необеспеченные ссуды	-	2 920 325	1 392 544	-	-	14 672	4 327 541
Ссуды, обеспеченные:							
-залогом автомобилей	19 922 702	-	-	-	-	5 694	1 992 8396
-залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	284 659	201 522	27 262	513 443
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	19 922 702	2 920 325	1 392 544	284 659	201 522	47 628	24 769 380
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 241 352)	(469 001)	(155 115)	(15 024)	(42 320)	(4 545)	(1 927 357)
Итого кредиты и авансы клиентам	18 681 350	2 451 324	1 237 429	269 635	159 202	43 083	22 842 023

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Необеспеченные ссуды	-	3 879 491	792 274	-	136 118	761 679	27 213	249	5 597 024
Ссуды, обеспеченные: -залогом автомобилей	18 184 300	-	-	-	-	-	18 714	-	18 203 014
-залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	315 944	-	216 044	54 244	-	586 232
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	18 184 300	3 879 491	792 274	315 944	136 118	977 723	100 171	249	24 386 270
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 273 311)	(918 580)	(132 599)	(33 958)	(6 351)	(55 360)	(11 022)	(249)	(2 431 430)
Итого кредиты и авансы клиентам	16 910 989	2 960 911	659 675	281 986	129 767	922 363	89 149	-	21 954 840

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты физическим лицам	490 360	1 693 042	36 645	12 490
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	71 457	-
Кредитные карты	-	-	25 942	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 562	73 345	94	-
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты	-	-	-	-
Кредиты малому бизнесу	7 288	44 305	133	-
Итого кредиты и авансы клиентам	503 210	1 810 692	134 271	12 490

Стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможного срока реализации. Под стоимостью обеспечения понимается оценка обеспечения, которая была рассчитана на дату выдачи кредита, и которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Оценочный резерв под кредитные убытки отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты физическим лицам	433 984	1 731 251	29 098	4 413
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	102 192	-
Кредитные карты	-	-	12 303	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 251	92 100	214	-
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	137	-
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты	-	-	-	-
Кредиты малому бизнесу	13 960	49 651	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	453 195	1 873 002	143 944	4 413

За 2019 год Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 17 410 тысяч рублей, автомобилей справедливой стоимостью 21 294 тысячи рублей. В 2018 году Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 11 843 тысячи рублей и автомобилей справедливой стоимостью 14 584 тысяч рублей. Соответствующие активы, которые не были реализованы на отчетную дату, отражены в составе инвестиционной недвижимости и прочих нефинансовых активов (см. Примечания 11 и 14).

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

На 31 декабря 2019 года валовая балансовая стоимость финансовых активов, которые были модифицированы с момента их первоначального признания, во время, когда был оценен оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и для которых оценочный резерв под убытки изменился в течение отчетного периода до суммы, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составила 70 040 тысяч рублей (2018 г.: 5 205 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена краткая информация о финансовых активах с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, денежные потоки по которым были модифицированы в течение периода в рамках мер по реструктуризации, принятых Группой, и об их соответствующем влиянии на финансовые результаты Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Кредиты и авансы клиентам		
Амортизированная стоимость до модификации	1 287 280	725 627
Чистая модификация (убыток)	(216 913)	(124 248)

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		121 500	413 597
Выбытия		-	(282 800)
Перевод из категории / (в категорию) зданий, занимаемых владельцем	12	(2 672)	94
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	23	(1 918)	(9 391)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		116 910	121 500

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и отдельные помещения, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов или удерживает для прироста стоимости.

В декабре 2018 года Группа осуществила продажу здания стоимостью 282 800 тысяч рублей несвязанной стороне за 252 844 тысячи рублей на условиях рассрочки платежа до декабря 2028 года под 8% годовых. Убыток от выбытия имущества в сумме 29 956 тысяч рублей отражен в составе административных расходов и прочих операционных расходов. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма 36 800 тысяч рублей была получена от контрагента, сумма 216 044 тысячи рублей была признана в составе кредитов и авансов клиентам (См. Примечание 10).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	11 347	10 844
От 1 года до 2 лет	3 105	9 160
От 2 до 3 лет	-	3 054
Итого платежи к получению по операционной аренде	14 452	23 058

12 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
По первоначальной/переоцененной стоимости 1 января 2018 года	176	353 002	4 657	200 488	42	558 365	34 161
Приобретения	-	-	-	3 022	-	3 022	-
Переоценка	-	(58 846)	-	-	-	(58 846)	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(640)	(60 796)	-	(61 436)	-
Перевод из инвестиционной недвижимости (Примечание 11)	-	(94)	-	-	-	(94)	-
31 декабря 2018 года	176	294 062	4 017	142 714	42	441 011	34 161
Приобретения	-	-	-	7 877	-	7 877	-
Переоценка	-	73	-	-	-	73	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	(6 361)	-	(6 361)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 11)	-	2 672	-	-	-	2 672	-
Выбытие дочерней компании	-	(71 750)	-	-	-	(71 750)	-
31 декабря 2019 года	176	225 057	4 017	144 230	42	373 522	34 161
Накопленная амортизация 1 января 2018 года	-	1 601	648	103 065	15	105 329	18 199
Начисления за период (Примечание 23)	-	7 060	82	18 716	-	25 858	3 416
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(8 661)	-	-	-	(8 661)	-
Списание при выбытии	-	-	(121)	(36 766)	-	(36 887)	-
31 декабря 2018 года	-	-	609	85 015	15	85 639	21 615

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Начисления за период (Примечание 23)	-	4 809	81	11 530	-	16 420	1 779
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 450)	-	-	-	(4 450)	-
Списание при выбытии	-	-	-	(4 058)	-	(4 058)	-
Выбытие дочерней компании	-	(359)	-	-	-	(359)	-
31 декабря 2019 года	-	-	690	92 487	15	93 192	23 394
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2018 года	176	294 062	3 408	57 699	27	355 372	12 546
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2019 года	176	225 057	3 327	51 743	27	280 330	10 767

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств.

В случае, если бы активы были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 60 814 тысяч рублей (2018 г.: 178 096 тысяч рублей). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Здания по переоцененной стоимости за вычетом амортизации в консолидированном отчете о финансовом положении	225 057	294 062
Фонд переоценки зданий, представленный в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	(183 756)	(180 137)
Отложенное налоговое обязательство по переоценке	(45 939)	(45 034)
Фонд переоценки по основным средствам, переведенным в инвестиционную недвижимость, накопленный до момента осуществления данного перевода, за вычетом налога на прибыль	46 511	46 511
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств, переведенных в инвестиционную недвижимость	11 628	11 628
Обесценение зданий, представленное в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке	-	44 292
Разница между накопленной амортизацией, основанной на первоначальной стоимости и основанной на переоцененной стоимости, которая еще не была отнесена на счет нераспределенной прибыли	7 313	6 774
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	60 814	178 096

13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа берет в аренду офисные помещения, транспортные средства и земельный участок. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок от 6 месяцев до 8 лет, но могут предусматривать возможность продления.

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

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

13 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	803	76 594	13 716	91 113
Поступления	-	59 467	-	59 467
Выбытия	-	(4 433)	-	(4 433)
Амортизационные отчисления	(407)	(61 894)	(6 943)	(69 244)
Прочее	11	168	230	409
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	407	69 902	7 003	77 312

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 8 058 тысяч рублей.

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в операционных расходах.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.
Расходы по краткосрочной аренде	-
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	(121)

Итого денежный отток по аренде за 2019 год составил 74 720 тысяч рублей.

14 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по платежам	59 910	34 557
Прочие	40 851	6 843
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(9 708)	(1 260)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	91 053	40 140
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты (Примечание 29)	20 545	135 406
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 545	135 406
Итого прочие финансовые активы	111 598	175 546
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	31 388	41 396
Авансы уплаченные	4 405	9 863
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	6 461	5 200
Прочие	9 813	6 359
Итого прочие нефинансовые активы	52 067	62 818
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	163 665	238 364

14 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность по платежам			
- Текущие	59 910	-	59 910
Валовая балансовая стоимость	59 910	-	59 910
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	59 910	-	59 910
Прочие			
- Текущие	31 143	-	31 143
- Требуется специальный мониторинг	-	-	-
- Дефолт	-	9 708	9 708
Валовая балансовая стоимость	31 143	9 708	40 851
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(9 708)	(9 708)
Балансовая стоимость	31 143	-	31 143

14 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность по платежам			
- Текущие	34 557	-	34 557
Валовая балансовая стоимость	34 557	-	34 557
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	34 557	-	34 557
Прочие			
- Текущие	5 583	-	5 583
- Требуется специального мониторинга	-	-	-
- Дефолт	-	1 260	1 260
Валовая балансовая стоимость	5 583	1 260	6 843
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(1 260)	(1 260)
Балансовая стоимость	5 583	-	5 583

Ожидается, что все новые перечисленные выше финансовые или нефинансовые активы будут возмещены в течение менее чем 12 месяцев после конца отчетного периода.

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с другими банками	8	5 450 972	5 503 676
Обязательства по выкупу кредитов по договорам уступки с другими банками	10	3 479 666	1 001 103
Корреспондентские счета других банков		39	118
Итого средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		8 930 677	6 504 897
<i>Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости</i>			
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		-	48 722
Итого средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	48 722
Итого средства других банков		8 930 677	6 553 619

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО) на сумму 5 450 000 тысяч рублей, обеспеченные облигациями Центрального Банка Российской Федерации на сумму 5 674 666 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: на сумму 5 500 000 тысяч рублей, обеспеченные облигациями Центрального Банка Российской Федерации на сумму 5 713 528 тысяч рублей) (Примечание 8).

На 31 декабря 2018 года Группа приняла в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить. Группа продала это обеспечение и признала денежные поступления в качестве обязательства, отраженного на конец отчетного периода по справедливой стоимости в размере 48 722 тысяч рублей (Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства других банков в сумме 8 929 666 тысяч рублей и 6 501 102 тысячи рублей, соответственно, (99,9% и 99,9% от средств других банков), были представлены средствами четырех банков (31 декабря 2018 года: средствами четырех банков).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 30.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица, включая:	1 753 311	1 924 332
- Текущие/расчетные счета	1 643 096	1 654 821
- Срочные депозиты	110 215	269 511
Физические лица, включая:	25 824 551	24 258 032
- Текущие счета/счета до востребования	1 128 231	974 930
- Срочные вклады	24 696 320	23 283 102
Итого средства клиентов	27 577 862	26 182 364

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица, из них по секторам экономики:				
Недвижимость и лизинг	530 003	1,92%	554 006	2,12%
Услуги	411 876	1,49%	349 143	1,33%
Торговля	300 828	1,09%	304 739	1,16%
Инвестиции и финансы	159 745	0,58%	422 018	1,61%
Производство	85 977	0,31%	75 082	0,29%
Строительство	79 321	0,29%	111 756	0,43%
Научно-исследовательские разработки	56 942	0,21%	6 380	0,02%
Транспорт и связь	38 685	0,14%	36 336	0,14%
Общественные организации	5 055	0,02%	7 941	0,03%
Спорт	4 392	0,02%	8 499	0,03%
Прочее	80 487	0,29%	48 432	0,19%
Итого юридические лица	1 753 311	6,36%	1 924 332	7,35%
Физические лица	25 824 551	93,64%	24 258 032	92,65%
Итого средства клиентов	27 577 862	100,00%	26 182 364	100,00%

На 31 декабря 2018 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены гарантийные депозиты и обеспечительные платежи по валютным форвардным договорам, заключенным Группой, в сумме 908 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 410 397 тысяч рублей или 5,1% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 375 811 тысяч рублей или 5,3% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 30.

17 Выпущенные векселя

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Векселя	253 192	-
Итого выпущенные векселя	253 192	-

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок выпущенных векселей раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными векселями со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Резервы по судебным разбирательствам	23, 28	58 200	-
Резерв под обязательства кредитного характера	28	49 978	28 476
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов		38 916	36 950
Кредиторская задолженность		35 127	9 375
Кредиторская задолженность перед биржей		20 134	94 306
Комиссия по финансовым гарантиям		11 774	14 866
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		214 129	183 973
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>			
Производные финансовые инструменты	29	23 427	65 330
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23 427	65 330
Итого прочие финансовые обязательства		237 556	249 303
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Задолженность перед персоналом		166 059	66 868
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		50 147	30 898
Итого прочие нефинансовые обязательства		216 206	97 766
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства		453 762	347 069

Резервы под обязательства кредитного характера представляют собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

19 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении, тысяч штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Эмиссионный доход	Номинальная стоимость привилегированных акций	Итого
На 31 декабря 2018 года	370 990	370 541	1 136 932	449	1 507 922
На 31 декабря 2019 года	370 990	370 541	1 136 932	449	1 507 922

Группа корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 1 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тысячи рублей. На 31 декабря 2019 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 945 184 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 945 184 тысяч рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 370 541 тысячу акций (31 декабря 2018 г.: 370 541 тысячу акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2018 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тысяч акций (31 декабря 2018 г.: 449 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2018 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2019 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 2 753 922 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 2 584 459 тысячи рублей).

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	3 674 473	4 048 965
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	58 071	191 458
Проценты по средствам в других банках	22 182	26 421
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 754 726	4 266 844
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	737 694	590 719
Итого процентные доходы	4 492 420	4 857 563
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(1 617 264)	(1 729 229)
Проценты по средствам ЦБ РФ и других банков	(192 563)	(112 540)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(32 402)	(15 341)
Обязательства по аренде	(8 058)	-
Проценты по выпущенным векселям	(2 642)	(15 294)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 852 929)	(1 872 404)
Чистые процентные доходы	2 639 491	2 985 159

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	105 706	94 759
Расчетные операции	66 752	69 188
Комиссия за оформление договоров страхования	54 915	55 040
Финансовые гарантии и аккредитивы	28 831	46 717
Кассовые операции	22 331	20 957
Прочее	16 812	10 693
Итого комиссионные доходы	295 347	297 354
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(66 816)	(55 355)
Агентское вознаграждение	(15 722)	(14 058)
Расчетные операции	(9 492)	(6 927)
Расходы по клирингу	(5 176)	(5 412)
Расходы на инкассацию	(4 012)	(3 353)
Прочее	(382)	(3 252)
Итого комиссионные расходы	(101 600)	(88 357)

21 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

В 2014 году Банк начал предлагать новую услугу по присоединению к Программе коллективного добровольного страхования от несчастных случаев и болезней держателям банковских карт. Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования за вычетом суммы НДС, за 2019 год составившее 54 915 тысяч рублей (за 2018 год: 55 040 тысяч рублей), в том числе 54 415 тысяч рублей за присоединение к Программе коллективного страхования (за 2018 год: 54 156 тысяч рублей), учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

22 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	18 615	19 377
Прочее	2 188	2 600
Итого прочие операционные доходы	20 803	21 977

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Заработная плата и премии		706 525	574 149
Социальные страховые взносы		185 581	140 076
Платежи в фонд страхования вкладов		154 364	149 559
Телекоммуникации		82 700	83 052
Амортизация по активам в форме права пользования		69 244	-
Резерв по судебным разбирательствам	18, 28	58 200	-
Расходы на рекламу		41 184	40 510
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		35 730	42 663
Техническое обслуживание основных средств		34 359	36 098
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		28 305	22 155
Расходы на охрану		21 291	18 616
Канцтовары		20 562	15 917
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	18 199	29 274
Профессиональные услуги		14 258	12 517
Убыток от выбытия имущества		13 757	56 838
Уценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		3 390	3 710
Переоценка инвестиционной недвижимости	11	1 918	9 391
Расходы по аренде		121	52 180
Обесценение основных средств		-	44 292
Прочие затраты		75 737	94 151
Итого административные и прочие операционные расходы		1 565 425	1 425 148

Социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 132 327 тысячи рублей (2018 г.: 101 180 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 3 917 тысяч рублей (2018 г.: 7 493 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание помещения.

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(160 216)	(292 400)
Отложенное налогообложение	4 242	155 819
Расходы по налогу на прибыль за год	(155 974)	(136 581)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	1 003 670	758 462
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(200 734)	(151 692)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	36 193	16 847
Выбытие дочерней компании	10 475	-
Непринимаемые расходы	(1 908)	-
Необлагаемые доходы	-	1 261
Налог на прибыль прошлых лет	-	(2 997)
Расходы по налогу на прибыль за год	(155 974)	(136 581)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

24 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2019 года	Выбытие дочерней компаний	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено в составе прочего совокуп- ного дохода	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(34 759)	(5 129)	(298)	(905)	(41 091)
Инвестиционная недвижимость	(10 906)	-	384	-	(10 522)
Производные финансовые инструменты	4 888	-	(3 895)	-	993
Кредиты и авансы клиентам	32 686	-	(29 511)	-	3 175
Переоценка долговых ценных бумаг	(387)	-	(3 493)	-	(3 880)
Прочие финансовые активы	1 399	-	2 428	-	3 827
Прочие активы	8 233	-	965	-	9 198
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	12 509	(8 019)	107	-	4 597
Выпущенные векселя	-	-	265	-	265
Прочие финансовые обязательства	6 620	-	15 976	-	22 596
Аренда МСФО 16	-	-	535	-	535
Прочие обязательства	40	(40)	20 779	-	20 779
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	20 323	(13 188)	4 242	(905)	10 472

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

	1 января 2018 года	Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено в составе прочего совокуп- ного дохода	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(48 463)	-	12 525	1 179	(34 759)
Инвестиционная недвижимость	(12 784)	-	1 878	-	(10 906)
Производные финансовые инструменты	597	-	4 291	-	4 888
Кредиты и авансы клиентам	(229 372)	122 613	139 445	-	32 686
Переоценка долговых ценных бумаг	(4 776)	-	4 389	-	(387)
Прочие финансовые активы	1 681	119	524	-	2 324
Прочие активы	9 705	-	(1 472)	-	8 233
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 664	-	7 845	-	12 509
Выпущенные векселя	127	-	(127)	-	-
Прочие финансовые обязательства	16 282	2 925	(13 512)	-	5 695
Прочие обязательства	7	-	33	-	40
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(262 332)	125 657	155 819	1 179	20 323

24 Налог на прибыль (продолжение)**(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода**

(в тысячах российских рублей)	2019 г.		2018 г.			
	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	4 524	(905)	3 619	(5 893)	1 179	(4 714)
Прочий совокупный доход	4 524	(905)	3 619	(5 893)	1 179	(4 714)

25 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	За 2019 год		За 2018 год	
	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированным акциям	По обыкно- венным акциям	По привиле- гированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	438 019	530	443	15
Дивиденды, объявленные в течение периода	807 777	980	1 141 265	1 384
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(892 440)	(1 083)	(703 689)	(869)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	353 356	427	438 019	530

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском. Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и макроэкономической ситуации.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются в залог движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска при индивидуальной оценке Группа использует внутреннюю систему рейтингов на основе рисков. Каждому уровню кредитного риска для недефолтного кредита по единой шкале присваивается определенная вероятность дефолта.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самой Группой. Группа использует систему оценки кредитного риска, основанную на экспертных суждениях: в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску, присваивается субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Группой внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам с суммой лимита установленного в отношении группы клиентов более 30 миллионов рублей.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

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

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch)
Превосходный уровень	от AAA до AA+
Хороший уровень	от AA до BBB-
Требуется специальный мониторинг	от BB+ до B-
Дефолтные	от CCC до D-II

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Текущие Требующие мониторинга	Непросроченные От 1 до 15 дней просрочки, рейтинг на отчетную дату ухудшился
Дефолтные	более 15 дней просрочки

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

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

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

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

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

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

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, этот период определяется на основании внутренней статистики и составляет от 2 до 5 лет.

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО(IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – это финансовые активы, по которым не выполнены обязательства. Понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при превышении заемщиком просрочки предусмотренных договором платежей более чем на 15 дней.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет критерию дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR). Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством оценки внутреннего рейтинга (в случае любого его ухудшения). В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе в соответствии с внутренними скоринговыми моделями. Служба управления рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку параметров модели, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и кредитов, выданных юридическим лицам:

- Любое ухудшение внутреннего рейтинга по сравнению с рейтингом, присвоенным при первоначальном признании.

Для кредитов физическим лицам:

- Любое положительное увеличение вероятности дефолта (PD) по сравнению с вероятностью дефолта (PD), оцененной при первоначальном признании.

При снижении кредитного риска по кредитам со значительным увеличением кредитного риска до уровня при первоначальном признании и ниже инструмент будет переведен обратно в Этап 1.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. (См. Примечание 3).

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты и корпоративные кредиты и гарантии, выданные юридическим лицам, с установленным лимитом на Группу клиентов в сумме более 30 млн. рублей.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам; кредиты и гарантии, выданные предприятиям МСБ (юридические лица и индивидуальные предприниматели с установленным лимитом на Группу клиентов до 30 млн. рублей). Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

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

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

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, качество обеспечения, кредитная история.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Департамент управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше).

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Она также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока.

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

Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует такую же статистическую модель как при оценке вероятности дефолта в течение 12 месяцев, основанную на различных статистических методах, таких как факторный анализ, экстраполяция, логистическая регрессия, дерево решений, бустинг.

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

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

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

При индивидуальной оценке убытка в случае дефолта в отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, движимым имуществом, Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

При портфельной оценке убыток в случае дефолта в отношении обеспеченных и необеспеченных кредитов рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых финансовых инструментов, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым инструментам должна корректироваться на коэффициент кредитной конверсии.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий и аккредитивов принимается Группой равным 100%.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Прогнозы предоставляются Департаментом управления риска ежегодно и содержат оценку экономической ситуации на срок от одного до пяти лет в зависимости от типа финансового актива. На период свыше экспертной оценки для прогнозирования экономических переменных на весь оставшийся срок действия каждого инструмента используется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют долгосрочный средний уровень. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа.

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

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

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Финансовым департаментом на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

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

При работе с проблемной задолженностью Банк взаимодействует с Партнерами на основании договоров гражданско-правового характера. Партнеры осуществляют мероприятия, направленные на возврат просроченной задолженности, проводят совместные мероприятия с судебными приставами-исполнителями по розыску и аресту имущества должника; совместно с Банком (в лице управляющего портфелем) определяют тактику переговоров и/или способы воздействия на должника и побуждения его к совершению требуемого действия; обеспечивают предъявление судебных исков и получение судебных решений, исполнительных документов судебных исков о взыскании долга по проблемному кредиту. Параметры передачи заемщиков в работу Партнеров описаны в Правилах работы с просроченной задолженностью по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

	На 31 декабря 2019 года				На 31 декабря 2018 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	40 247 791	36 535 807	(490 501)	3 221 483	35 781 160	32 504 095	(432 891)	2 844 174
Доллары США	168 392	547 976	368 578	(11 006)	339 889	624 570	358 392	73 711
Евро	213 094	292 011	86 588	7 671	196 192	206 417	105 598	95 373
Прочие валюты	4 589	32 139	32 453	4 903	3 314	23 423	38 977	18 868
Итого	40 633 866	37 407 933	(2 882)	3 223 051	36 320 555	33 358 505	70 076	3 032 126

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 29 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
(в тысячах российских рублей)				
Укрепление доллара США на 20%	(2 201)	(1 761)	14 742	11 794
Ослабление доллара США на 20%	2 201	1 761	(14 742)	(11 794)
Укрепление евро на 20%	1 534	1 227	19 075	15 260
Ослабление евро на 20%	(1 534)	(1 227)	(19 075)	(15 260)
Укрепление прочих валют на 20%	981	784	3 774	3 019
Ослабление прочих валют на 20%	(981)	(784)	(3 774)	(3 019)

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2019 года						
Итого финансовые активы	15 334 370	1 516 009	6 304 023	10 827 429	3 618 763	37 600 594
Итого финансовые обязательства	10 280 314	3 499 945	13 444 555	9 615 207	-	36 840 021
Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	5 054 056	(1 983 936)	(7 140 532)	1 212 222	3 618 763	760 573
Процентные свопы	-	-	(2 246)	-	-	(2 246)
Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	5 054 056	(1 983 936)	(7 142 778)	1 212 222	3 618 763	758 327
31 декабря 2018 года						
Итого финансовые активы	12 238 620	1 145 049	5 227 369	12 099 470	2 611 010	33 321 518
Итого финансовые обязательства	10 986 565	2 140 337	10 353 313	9 255 768	-	32 735 983
Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	1 252 055	(995 288)	(5 125 944)	2 843 702	2 611 010	585 535
Процентные свопы	-	-	(1 559)	48 965	-	47 406
Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	1 252 055	(995 288)	(5 127 503)	2 892 667	2 611 010	632 941

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (31 декабря 2018 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2019 года рост процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2018 г.: 200) базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 242 742 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: на 262 330 тысяч рублей), в т.ч. на 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: на 0 тысяч рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, со сроком оферты/погашения свыше года.

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2019 года снижение процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2018 г.: 200) базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 242 735 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: на 262 330 тысяч рублей), в т.ч. на 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: на 0 тысяч рублей) за счет положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со сроком оферты/погашения свыше года.

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

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Рубли	Долла- ры США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,86%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам	15,91%	-	-	17,49%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	6,51%	-	-	7,68%	-	-
Средства клиентов	6,06%	0,93%	0,05%	6,28%	1,96%	0,40%
Обязательства по аренде	7,75%	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	11,00%	-	-	-	-	-

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

Прочий ценовой риск. Ввиду отсутствия долевых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не подвержена риску изменения цены акций. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов и авансов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и авансы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2018 г.: существенное воздействие отсутствовало).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 442 472	10 843	-	5 453 315
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	200 378	-	-	200 378
Инвестиции в долговые ценные бумаги	12 043 597	-	-	12 043 597
Средства в других банках	3 500	-	-	3 500
Кредиты и авансы клиентам	22 842 023	-	-	22 842 023
Прочие финансовые активы	111 598	-	-	111 598
Итого финансовые активы	40 643 568	10 843	-	40 654 411
Финансовые обязательства				
Средства других банков	8 930 677	-	-	8 930 677
Средства клиентов	27 564 870	10 939	2 053	27 577 862
Выпущенные векселя	253 192	-	-	253 192
Обязательства по аренде	78 290	-	-	78 290
Дивиденды к уплате	353 783	-	-	353 783
Прочие финансовые обязательства	237 556	-	-	237 556
Итого финансовые обязательства	37 418 368	10 939	2 053	37 431 360
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	3 225 200	(96)	(2 053)	3 223 051
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 802 360	-	-	2 802 360
Финансовые гарантии выданные	738 183	-	-	738 183
Чистая позиция	(315 343)	(96)	(2 053)	(317 492)

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3 996 614	7 376	-	4 003 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	205 537	-	-	205 537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10 075 201	-	-	10 075 201
Средства в других банках	40 847	-	-	40 847
Кредиты и авансы клиентам	21 954 840	-	-	21 954 840
Прочие финансовые активы	175 121	425	-	175 546
Итого финансовые активы	36 448 160	7 801	-	36 455 961
Финансовые обязательства				
Средства других банков	6 553 619	-	-	6 553 619
Средства клиентов	26 133 881	35 706	12 777	26 182 364
Прочие финансовые обязательства	249 303	-	-	249 303
Дивиденды к уплате	438 549	-	-	438 549
Итого финансовые обязательства	33 375 352	35 706	12 777	33 423 835
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	3 072 808	(27 905)	(12 777)	3 032 126
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 470 339	-	-	1 470 339
Финансовые гарантии выданные	1 229 955	-	-	1 229 955
Чистая позиция	372 514	(27 905)	(12 777)	331 832

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью исполнения обязательств имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и авансов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2019 года, данный коэффициент составил 169,05% (31 декабря 2018 года: 148,76%) при норме не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2019 года, данный коэффициент составил 103,22% (31 декабря 2018 года: 74,20%) при норме не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2019 года, данный коэффициент составил 100,15% (31 декабря 2018 года: 105,79%) при норме не более 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения, встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2019 года						
Средства других банков	5 459 759	812 283	2 667 383	-	-	8 939 425
Средства клиентов	4 823 199	2 674 661	10 465 120	9 615 207	-	27 578 187
Обязательства по аренде	6 399	13 023	58 868	-	-	78 290
Выпущенные векселя	-	-	277 980	-	-	277 980
Прочие финансовые обязательства	30 870	47 086	72 729	21 738	41 706	214 129
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	-	11 056	12 371	-	23 427
Дивиденды к уплате	353 783	-	-	-	-	353 783
Финансовые обязательства	10 674 010	3 547 053	13 553 136	9 649 316	41 706	37 465 221
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4 446	6 021	85 086	196 388	2 510 419	2 802 360
Финансовые гарантии	106 484	258 134	231 219	141 527	819	738 183
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	10 784 940	3 811 208	13 869 441	9 987 231	2 552 944	41 005 764
На 31 декабря 2018 года						
Средства других банков	5 563 232	227 597	773 303	-	-	6 564 132
Средства клиентов	5 434 648	1 912 753	9 580 042	9 255 768	-	26 183 211
Прочие финансовые обязательства	5 076	138 787	9 997	9 101	21 012	183 973
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	357	13 619	49 266	2 088	-	65 330
Дивиденды к уплате	438 549	-	-	-	-	438 549
Финансовые обязательства	11 441 862	2 292 756	10 412 608	9 266 957	21 012	33 435 195
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	544	26 196	106 140	81 421	1 256 038	1 470 339
Финансовые гарантии	122 250	743 363	157 702	205 912	728	1 229 955
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	11 564 656	3 062 315	10 676 450	9 554 290	1 277 778	36 135 489

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 453 315	-	-	-	-	5 453 315
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	200 378	-	-	-	-	200 378
Инвестиции в долговые ценные бумаги	12 043 597	-	-	-	-	12 043 597
Средства в других банках	3 500	-	-	-	-	3 500
Кредиты и авансы клиентам	575 799	1 516 009	6 304 023	10 827 429	3 618 763	22 842 023
Прочие финансовые активы	61 927	-	29 126	-	-	91 053
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	78	-	20 467	-	-	20 545
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	18 338 594	1 516 009	6 353 616	10 827 429	3 618 763	40 654 411
Обязательства						
Средства других банков	5 451 011	812 283	2 667 383	-	-	8 930 677
Средства клиентов	4 822 904	2 674 639	10 465 112	9 615 207	-	27 577 862
Обязательства по аренде	6 399	13 023	58 868	-	-	78 290
Выпущенные векселя	-	-	253 192	-	-	253 192
Прочие финансовые обязательства	30 870	47 086	72 729	21 738	41 706	214 129
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	-	-	11 056	12 371	-	23 427
Дивиденды к уплате	353 783	-	-	-	-	353 783
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	10 664 967	3 547 031	13 528 340	9 649 316	41 706	37 431 360
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4 446	6 021	85 086	196 388	2 510 419	2 802 360
Финансовые гарантии	106 484	258 134	231 219	141 527	819	738 183
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	7 562 697	(2 295 177)	(7 491 029)	840 198	1 065 819	(317 492)
Итого совокупный разрыв по ликвидности	7 562 697	5 267 520	(2 223 509)	(1 383 311)	(317 492)	-

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 003 990	-	-	-	-	4 003 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	205 537	-	-	-	-	205 537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10 075 201	-	-	-	-	10 075 201
Средства в других банках	40 847	-	-	-	-	40 847
Кредиты и авансы клиентам	871 217	1 145 049	5 227 369	12 099 470	2 611 735	21 954 840
Прочие финансовые активы	37 926	-	2 214	-	-	40 140
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	303	9 898	75 711	49 494	-	135 406
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	15 235 021	1 154 947	5 305 294	12 148 964	2 611 735	36 455 961
Обязательства						
Средства других банков	5 552 719	227 597	773 303	-	-	6 553 619
Средства клиентов	5 433 846	1 912 740	9 580 010	9 255 768	-	26 182 364
Прочие финансовые обязательства	5 076	138 787	9 997	9 101	21 012	183 973
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	357	13 619	49 266	2 088	-	65 330
Дивиденды к уплате	438 549	-	-	-	-	438 549
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	11 430 547	2 292 743	10 412 576	9 266 957	21 012	33 423 835
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	544	26 196	106 140	81 421	1 256 038	1 470 339
Финансовые гарантии	122 250	743 363	157 702	205 912	728	1 229 955
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	3 681 680	(1 907 355)	(5 371 124)	2 594 674	1 333 957	331 832
Итого совокупный разрыв по ликвидности	3 681 680	1 774 325	(3 596 799)	(1 002 125)	331 832	-

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственного капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2019 года, составляла 3 559 548 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 3 516 990 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 3 875 830 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 4 031 211 тысяча рублей).

В течение 2019 и 2018 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала. Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе.

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму оценочного резерва под кредитные убытки, переоценки зданий. Контроль над расчетом капитала по МСФО осуществляется Группой и производится в соответствии с Базельским соглашением.

Меры, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

Руководство оценивает уровень достаточности капитала Группы на основе уровня норматива достаточности капитала, рассчитываемого на основе требований Базельских соглашений о капитале. Руководство считает, что на 31 декабря 2019 года Группа соблюдала указанные требования (31 декабря 2018 г.: соблюдала).

27 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	945 184	945 184
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Нераспределенная прибыль	1 293 676	1 254 737
Накопленные налоговые убытки прошлых лет	(4 597)	(12 509)
Итого капитал 1-го уровня	3 371 195	3 324 344
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	183 756	180 137
Итого капитал 2-го уровня	183 756	180 137
Итого капитал	3 554 951	3 504 481

По состоянию на 31 декабря 2019 года норматив достаточности Капитала и Капитала I уровня составили 10,7% и 10,1%, соответственно (31 декабря 2018 г.: 13,0% и 12,4%, соответственно).

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа участвовала в судебном разбирательстве в связи с претензией конкурсного управляющего по вопросу распределения дохода от продажи имущества, изъятого по договору об отступном. Резерв на покрытие убытков по такому разбирательству был создан в размере 58 200 тысяч рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме (на 31 декабря 2018 года существенные судебные разбирательства отсутствовали). Банк внес обеспечительный платеж на депозитный счет суда в целях приостановления исполнения решения суда первой инстанции. Подана кассационная жалоба, дата рассмотрения не известна в связи с приостановлением деятельности суда из-за карантина.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2019 и 2018 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков (31 декабря 2018 года: не имеет). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Будущие оттоки денежных средств относятся к договорам аренды на 31 декабря 2019 г. Когда группа выступает арендатором, будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательствах по аренде, на 31 декабря 2019 года отсутствуют.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	3 985
Итого обязательства по операционной аренде	3 985

На 31 декабря 2018 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде без права досрочного прекращения составляет 23 058 тысяч рублей.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения финансовых гарантии выданные		2 802 360	1 470 339
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера	18	738 183 (49 978)	1 229 955 (28 476)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва		3 490 565	2 671 818

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 26.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства кредитного характера				
- Текущие	2 661 955	-	-	2 661 955
- Требующие мониторинга	-	876 993	-	876 993
- Дефолтные	-	-	1 595	1 595
Непризнанная валовая стоимость	2 661 955	876 993	1 595	3 540 543
Резерв по обязательствам кредитного характера	(27 265)	(21 118)	(1 595)	(49 978)

Анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства кредитного характера				
- Текущие	2 188 334	-	-	2 188 334
- Требующие мониторинга	-	508 954	-	508 954
- Дефолтные	-	-	3 006	3 006
Непризнанная валовая стоимость	2 188 334	508 954	3 006	2 700 294
Резерв по обязательствам кредитного характера	(17 257)	(8 213)	(3 006)	(28 476)

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3 490 565 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 2 671 818 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские рубли	3 540 543	2 698 290
Евро	-	2 004
Итого	3 540 543	2 700 294
Резервы под обязательства кредитного характера	(49 978)	(28 476)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	3 490 565	2 671 818

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Заложенные активы	Соответ- ствующее обязательство	Заложенные активы	Соответ- ствующее обязательство
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	5 674 666	5 450 000	5 713 528	5 500 000
Итого		5 674 666	5 450 000	5 713 528	5 500 000

На 31 декабря 2019 года остатки средств в клиринговых организациях в сумме 22 878 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 52 596 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по процентным свопам. На 31 декабря 2018 года остатки средств в клиринговых организациях в сумме 37 347 тысяч рублей размещены в качестве покрытия по операциям на бирже. На 31 декабря 2019 года остатки средств в других банках в сумме 3 500 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 3 500 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 200 378 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 205 537 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, и предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

29 Производные финансовые инструменты (продолжение)

		31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Договоры с положи- тельной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положи- тельной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.				
Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		9 631	361 732	1 104 406	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 785)	-	(14 048)	(731 966)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		4 182	235 784	265 712	3 180
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(143 668)	(9 710)	-	(163 294)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)		32 453	-	38 977	-
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		152 135	-	-	832 032
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(41 528)	(598 862)	(1 309 135)	(3 194)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»					
	14	10 420	(11 056)	85 912	(63 242)
Процентные договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		291 548	29 392	302 925	75 762
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(281 423)	(41 763)	(253 431)	(77 850)
Чистая справедливая стоимость процентных договоров «своп»					
		10 125	(12 371)	49 494	(2 088)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов					
	14, 18	20 545	(23 427)	135 406	(65 330)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа не имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой. Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

Информация о подходе к оценке справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 30.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уровень 2	Уро- вень 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиции в долговые ценные бумаги	12 043 597	-	-	12 043 597	10 075 201	-	-	10 075 201
Производные финансовые инструменты	-	20 545	-	20 545	-	135 406	-	135 406
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	116 910	116 910	-	-	121 500	121 500
- Основные средства	-	-	225 057	225 057	-	-	294 062	294 062
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	12 043 597	20 545	341 967	12 406 109	10 075 201	135 406	415 562	10 626 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
- Средства других банков	-	-	-	-	48 722	-	-	48 722
- Производные финансовые инструменты	-	23 427	-	23 427	-	65 330	-	65 330
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	23 427	-	23 427	48 722	65 330	-	114 052

В течение 2019 и 2018 годов, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровней 2 и 3 не произошло.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2018 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- Обменные курсы спот и форвард. Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS). Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.

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

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

(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в других банках	3 500	-	3 500	40 847	-	40 847
Кредиты и авансы клиентам	-	22 041 562	22 842 023	-	20 582 910	21 954 840
Прочие финансовые активы	-	91 053	91 053	-	40 140	40 140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8 930 677	-	8 930 677	6 504 897	-	6 504 897
Средства клиентов	-	27 707 142	27 577 862	-	26 179 832	26 182 364
Выпущенные векселя	-	253 192	253 192	-	-	-
Дивиденды к уплате	-	353 783	353 783	-	438 549	438 549
Обязательства по аренде	-	78 290	78 290	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	214 129	214 129	-	183 973	183 973
ИТОГО	(8 927 177)	(6 473 921)	(14 471 357)	(6 464 050)	(6 179 304)	(11 273 956)

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

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

	Оцениваемые по амортизи- рованной сто- имости	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 453 315	-	5 453 315
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	200 378	-	200 378
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	12 043 597	12 043 597
Средства в других банках	3 500	-	3 500
Кредиты и авансы клиентам	22 842 023	-	22 842 023
Прочие финансовые активы	91 053	20 545	111 598
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28 590 269	12 064 142	40 654 411

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 003 990	-	4 003 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	205 537	-	205 537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	10 075 201	10 075 201
Средства в других банках	40 847	-	40 847
Кредиты и авансы клиентам	21 954 840	-	21 954 840
Прочие финансовые активы	40 140	135 406	175 546
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26 245 354	10 210 607	36 455 961

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов и части средств других банков, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты и часть средств других банков классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В категорию «Прочие связанные стороны» входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевых руководящих сотрудников Группы, а также компании, подконтрольные им.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 34%)	-	266	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(3)	-	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 3,0%)	421 835	42 850	69 949	55 384
Выпущенные векселя (средневзвешенная процентная ставка: 11%)	-	26 000	-	10 000

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	4 580	-
Процентные расходы	(27 684)	(3 144)	(4 039)	(3 261)
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(2)	793	-
Комиссионные доходы	185	59	7 415	82
Прочие доходы	9	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	411	-
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(25)	(3)	1 024	31
Административные и прочие операционные расходы	(39 078)	(46 935)	-	(24)

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

	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	98 732	-	-
Прочие условные обязательства	39 904	2 414	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	369 696	3 074	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(524 900)	(2 895)	-

В конце 2018 года часть компаний, отражаемых ранее в категории «Прочие связанные стороны», была перерегистрирована на акционера Банка. В связи с этим остатки по счетам таких компаний отражены в категории «Компании, принадлежащие акционерам Банка», а доходы и расходы по операциям с этими Компаниями в категории «Прочие связанные стороны». Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежа- щие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 12,1%)	-	87	155 204	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(2)	(793)	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 3,6%)	391 867	51 958	34 074	29 238
Прочие активы	-	-	-	354

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

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежа- щие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	15	17	-	31 722
Процентные расходы	(27 600)	(934)	-	(2 293)
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки	2	-	-	2 993
Комиссионные доходы	154	169	415	2 147
Прочие доходы	1	2	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	(328)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(437)	2	-	(409)
Административные и прочие операционные расходы	(70 877)	(28 483)	-	(1 798)

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

	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	270 286	-	-
Прочие условные обязательства	35 019	2 316	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	1 411	571 105
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(811)	(1 959)	(550 887)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год	За 2018 год
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	86 037	99 360
- Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	8 236	6 675
Итого	94 273	106 035

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	<i>Обыкновенные акции, в %</i>	
	31 декабря 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Тихомиров С. А.	20,80	20,80
Яковлев М. П.	20,80	20,80
Колпаков В. Ю.	14,88	14,88
Генс Ф. Г.	10,80	20,80
Наумов И. Н.	10,00	10,00
Мамхегова И. В.	10,00	-
Коган И. В.	7,74	7,74
Успенская Н. В.	2,27	2,27
Будкин С. В.	1,76	1,76
Прочие (каждый менее 1%)	0,95	0,95
Итого	100,00	100,00

Наименование акционеров	<i>Привилегированные акции, в %</i>	
	31 декабря 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Колпаков В. Ю.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
Итого	100,00	100,00

33 События после окончания отчетного периода

В период с 10 января 2020 года по 28 февраля 2020 года Банком осуществлена выплата дивидендов на основании Решения внеочередного Общего собрания акционеров от 27 декабря 2019 года. Собранием принято решение осуществить выплату дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли ПАО «БыстроБанк» прошлых лет в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну обыкновенную акцию. Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, – 9 января 2020 года. Выплаченные дивиденды в сумме 352 440 тыс. руб. отражены в составе обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось.

Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Группу.

На момент подписания консолидированной финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Группа оценила влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришла к выводу, что Группа продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Руководство Группы не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Группы в будущем.

Банком России разрабатываются меры по поддержке российских банков, ряд мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора уже утвержден и вступил в силу.