

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

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

31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Введение	13
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3 Основные принципы учетной политики	14
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	30
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	34
6 Новые учетные положения	36
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	39
8 Инвестиционные ценные бумаги	41
9 Кредиты и авансы клиентам	45
10 Инвестиции в лизинг	62
11 Инвестиционная недвижимость	68
12 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	69
13 Прочие финансовые активы	71
14 Прочие активы	74
15 Средства других банков	74
16 Средства клиентов	74
17 Выпущенные векселя	75
18 Прочие финансовые обязательства	76
19 Акционерный капитал	77
20 Процентные доходы и расходы	78
21 Комиссионные доходы и расходы	79
22 Административные и прочие операционные расходы	80
23 Налог на прибыль	80
24 Дивиденды	82
25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	83
26 Управление капиталом	99
27 Условные обязательства	99
28 Производные финансовые инструменты	103
29 Раскрытие информации о справедливой стоимости	104
30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	105
31 Операции между связанными сторонами	106
32 События после окончания отчетного периода	107

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних обществ (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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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, рыночными, операционными рисками, рисками потери ликвидности, 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, рыночным, операционным рискам, 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, рыночными, операционными рисками, 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.

24 апреля 2020 года
Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо:
АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
"ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
14 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер
1027400001650

Идентификационный номер налогоплательщика: 7421000200

Российская Федерация, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8

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 «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	6 915 428	4 301 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		768 314	738 420
Инвестиционные ценные бумаги	8	21 434 456	19 766 787
Кредиты и авансы клиентам	9	19 395 215	17 702 683
Инвестиции в лизинг	10	1 059 397	943 314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	18 026
Инвестиционная недвижимость	11	167 757	226 190
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		35 680	91 207
Отложенный налоговый актив	23	52 724	100 436
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	3,4,12	1 576 903	1 849 655
Прочие финансовые активы	13	628 293	831 964
Прочие активы	14	672 148	598 065
ИТОГО АКТИВЫ		52 706 315	47 168 355
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	280 698	153 532
Средства клиентов	16	41 182 667	37 029 619
Выпущенные векселя	17	875 911	122 576
Текущие обязательства по налогу на прибыль		48 830	56 554
Прочие финансовые обязательства	3,4,18	432 082	865 569
Прочие обязательства		428 939	378 677
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		43 249 127	38 606 527
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	2 577 342	2 577 342
Эмиссионный доход		20 573	20 573
Резерв изменений справедливой стоимости		22 037	(2 689)
Резерв переоценки зданий		963 319	1 144 051
Нераспределенная прибыль		5 873 917	4 822 551
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		9 457 188	8 561 828
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		52 706 315	47 168 355

Утверждено и подписано 24 апреля 2020 года.

С. М. Бурцев
Председатель Правления



А. М. Шондин
Главный бухгалтер

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	2019	2018 (скорректи- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	3 787 169	3 454 412
Прочие процентные доходы	20	235 769	245 148
Процентные расходы	20	(1 730 049)	(1 648 867)
Чистые процентные доходы		2 292 889	2 050 693
Восстановление резерва под кредитные убытки по кредитному портфелю	9	49 523	450 362
Резерв под кредитные убытки по инвестициям в лизинг	10	(56 284)	(231 294)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по процентным активам		2 286 128	2 269 761
Комиссионные доходы	21	2 106 508	2 100 062
Комиссионные расходы	21	(643 448)	(617 439)
Чистые расходы по инвестиционным ценным бумагам		(2 908)	(4 901)
Чистые доходы по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 379	2 102
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		72 506	190 532
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты и производных финансовых инструментов		18 910	(85 289)
Восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	13	3 755	8 234
Восстановление резерва / (резерв) по обязательствам кредитного характера	18	163 644	(29 523)
Резерв под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам		(5 771)	-
Прочие операционные доходы		221 870	173 510
Административные и прочие операционные расходы	22	(2 737 864)	(2 913 104)
Прибыль до налогообложения		1 492 709	1 093 945
Расходы по налогу на прибыль	23	(281 231)	(188 982)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 211 478	904 963
Прочий совокупный доход / (убыток) за вычетом налога на прибыль:			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		27 612	(5 478)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		3 295	2 117
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(6 181)	672
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв переоценки зданий:			
- Переоценка зданий	12	(225 915)	(77 463)
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		45 183	15 492
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль		(156 006)	(64 660)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 055 472	840 303

Примечания на страницах с 13 по 108 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2018 года		2 577 342	20 573	-	1 206 022	4 305 372	8 109 309
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года		-	-	-	-	(247 674)	(247 674)
Остаток на 1 января 2018 года (пересмотренные данные)		2 577 342	20 573	-	1 206 022	4 057 698	7 861 635
Прибыль за период		-	-	-	-	904 963	904 963
Прочий совокупный убыток		-	-	(2 689)	(61 971)	-	(64 660)
Итого совокупный доход / (убыток) за период		-	-	(2 689)	(61 971)	904 963	840 303
Объявленные дивиденды	24	-	-	-	-	(140 110)	(140 110)
Остаток на 31 декабря 2018 года		2 577 342	20 573	(2 689)	1 144 051	4 822 551	8 561 828
Остаток на 1 января 2019 года		2 577 342	20 573	(2 689)	1 144 051	4 822 551	8 561 828
Прибыль за период		-	-	-	-	1 211 478	1 211 478
Прочий совокупный доход / (убыток) за период		-	-	24 726	(180 732)	-	(156 006)
Итого совокупный доход / (убыток) за период		-	-	24 726	(180 732)	1 211 478	1 055 472
Объявленные дивиденды	24	-	-	-	-	(160 112)	(160 112)
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 577 342	20 573	22 037	963 319	5 873 917	9 457 188

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2019	2018
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 934 580	3 848 028
Проценты уплаченные		(1 724 470)	(1 628 856)
Комиссии полученные		2 086 437	2 105 515
Комиссии уплаченные		(664 499)	(616 829)
Доходы / (расходы), полученные по операциям с инвестиционными ценными бумагами		7 405	(4 901)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		72 948	190 894
Прочие полученные операционные доходы		182 949	121 561
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 522 363)	(1 502 285)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(993 633)	(981 326)
Уплаченный налог на прибыль		(146 714)	(272 214)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 232 640	1 259 587
Чистый (прирост) / снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(29 894)	(24 185)
- по кредитам и авансам клиентам		(1 629 716)	(4 129 064)
- по инвестициям в лизинг		(172 367)	(493 360)
- по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 000	-
- по прочим финансовым активам		188 997	116 768
- по прочим активам		(38 679)	312 523
Чистый прирост / (снижение) по:			
- по средствам других банков		127 370	71 038
- по средствам клиентов		4 463 074	(1 086 808)
- по выпущенным векселям		753 335	(12 754)
- по прочим финансовым обязательствам		(277 419)	97 640
- по прочим обязательствам		48 274	(72 628)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		4 685 615	(3 961 243)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 671 576)	(9 440 056)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(128 899)	(134 969)
Продажи инвестиционной недвижимости	11	59 978	57 709
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 740 497)	(9 517 316)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	24	(160 025)	(140 031)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(8 362)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(168 387)	(140 031)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		(162 911)	246 133
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		2 613 820	(13 372 457)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		4 301 608	17 674 065
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	7	6 915 428	4 301 608

Примечания на страницах с 13 по 108 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») создан в 1990 году. 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.

Банк является материнской компанией Группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Группа»), в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 (2018 год: 9) филиалов и 89 (2018 год: 91) отделений на территории Российской Федерации.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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 27). 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.

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

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 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков. Влияние событий после отчетной даты раскрыто в Примечании 32.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления 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 зданий, 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.

Банк и его дочерние организации ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые 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. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними (даты приобретения) и прекращается с даты утраты контроля.

Операции между организациями Группы, а также остатки по таким операциям, включая доходы, расходы и нереализованную прибыль по операциям между организациями Группы, исключаются в полном объеме. Нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. 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 котируемая 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 котируемой 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 котируемую цену.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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, 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). См. Примечание 29.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 финансового инструмента 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 валовой 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 спред 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 ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

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 Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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 зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) 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 и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, 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 выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. 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. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. 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 этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила 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 по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 25. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 25. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 25 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.

Списание финансовых активов. 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. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, 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.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: изменения валюты финансового актива, изменения условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию «SPPI», изменения контрагента по финансовому активу, значительного изменения процентной ставки, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

В случае если модификация финансового обязательства является не значительной, Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка на дату модификации условий.

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 остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в финансовых организациях, все межбанковские депозиты и приобретенные векселя других банков с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на дату представления консолидированной финансовой отчетности, а также просроченные активы исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 не включаются в состав денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, 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 на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются 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, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 25 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.

Статья «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции в лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается дата заключения договора лизинга).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе прочих процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг. Сделки по договорам продажи ценных бумаг с обязательством последующего выкупа («прямое 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. Возникающая при этом кредиторская задолженность отражается в составе средств финансовых организаций или средств клиентов. Расходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные расходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства в финансовых организациях или кредиты клиентам в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по таким договорам, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав денежных средств и эквивалентов денежных средств, инвестиционных ценных бумаг, средств в банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой (находящаяся в ее собственности или арендуемая Группой) с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в соответствующих случаях). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Инвестиционная недвижимость включает, в основном, земельные участки, жилые и нежилые помещения, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Основные средства. Основные средства, учитываются по стоимости приобретения, за исключением зданий и сооружений, учитываемых по переоцененной стоимости как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и сооружений 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 «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки зданий, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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 оборудования и незавершенного строительства. 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. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, 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.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5
Активы в форме права пользования	Наибольший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. 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 в среднем от 1 года до 15 лет.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Драгоценные металлы в хранилище учитываются в составе прочих активов.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 года. Группа арендует землю и офисные помещения. 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.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

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).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 года. 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.

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

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

Выпущенные 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 суммой уплаченного возмещения отражается в отчете о прибыли или убытке в составе прочих операционных доходов.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные форвардные договоры, валютные свопы, 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 (чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами). Группа не применяет учет хеджирования.

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 выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Группа не имеет обязательств по выдаче кредитов, изменение справедливой стоимости которых отражается по счетам прибыли или убытка.

В отношении прочих обязательств по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

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

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. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному 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). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании 32 «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиций в лизинг, 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. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, а также по инвестициям в лизинг отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 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.

Комиссионные доходы. 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 комиссии за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств.

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 дочерних организаций 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 исторической 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.

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

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 (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

3 Основные 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, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, представлен в Примечании 25.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В отчетности за 2018 год процентный доход по финансовым активам, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход должен рассчитываться с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), был рассчитан на основе их валовой балансовой стоимости.

В таблице ниже отражено воздействие корректировок на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год (сумма, отраженная ранее)	Влияние корректировки	2018 год (скорректированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3 642 210	(187 798)	3 454 412
Чистые процентные доходы	2 238 491	(187 798)	2 050 693
Восстановление резерва под кредитные убытки по кредитному портфелю	262 564	187 798	450 362

Выполненный пересчет консолидированной финансовой отчетности оказал воздействие на информацию, представленную в Примечании 9 «Кредиты и авансы клиентам», Примечании 20 «Процентные доходы и расходы». На другие примечания пересчет консолидированной финансовой отчетности не повлиял.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует использования руководством Группы оценок и допущений, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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 суждения и оценки.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Классификация финансовых активов. Классификация финансовых активов и категория их учета зависят от оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценки того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 25. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. 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.

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

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 57 444 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: на 77 344 тысячи рублей). Увеличение или уменьшение размера 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 151 369 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: на 148 253 тысячи рублей).

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. См. Примечание 25.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Стадии 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 397 161 тысячу рублей больше (31 декабря 2018 года: на 433 602 тысячи рублей больше).

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

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. 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 соответствуют 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, 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» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются 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.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

100% долговых ценных бумаг были определены как ликвидный портфель и отнесены к категории «удержание для получения и продажи».

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Группа определила и рассмотрела договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Группа рассмотрела примеры, приведенные в стандарте, и пришла к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

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

Кредитные договора Группы допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Инструменты, которые не прошли SPPI-тест, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 31.

Оценка справедливой стоимости недвижимости. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости Группы было проведено 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. См. Примечания 11, 12.

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

Определение срока аренды. Группа арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора до предполагаемой даты расторжения. Группа определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Группы. В результате срок аренды офисных зданий определяется как 5 лет.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Признание отложенных налоговых активов производится на основе оценки размера будущей налогооблагаемой прибыли.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 года.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 8,6%.

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

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2019 года обременительные договоры отсутствовали;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Группы приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Группа опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

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

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Группа признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию на 31 декабря 2018 года (Примечание 27)	29 926
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	27 111
Исключение практического характера: краткосрочная аренда и (или) базовый актив малой стоимости	(11 183)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	45 854
Эффект от применения дисконтирования	(9 351)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 года	36 503
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	36 503

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Помещения для собственного использования	29 785	36 503
Итого активы в форме права пользования	29 785	36 503

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 года. 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.

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

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменения, секвестирование или погашение программы» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа не ожидает, что стандарты и поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, окажут значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Группа 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Реформа базовых процентных ставок - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рискованный компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискованного компонента. В соответствии с поправками рискованный компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. 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>	2019	2018
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	2 800 485	700 446
Денежные средства в кассе	2 177 608	2 589 669
Корреспондентские счета	1 034 972	311 256
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	838 477	583 122
Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	63 886	117 115
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 915 428	4 301 608

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств (исключая денежные средства в кассе) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- Центральный банк Российской Федерации	-	-	838 477	-	838 477
- с рейтингом от AA- до AA+	-	684 573	-	-	684 573
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 800 485	238 551	-	34 498	3 073 534
- с рейтингом от BB- до BB+	-	91 052	-	-	91 052
- с рейтингом от B- до B+	-	7 300	-	-	7 300
- с рейтингом ниже B-	-	53	-	-	53
- не имеющие рейтинга	-	13 443	-	29 388	42 831
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	2 800 485	1 034 972	838 477	63 886	4 737 820

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств (исключая денежные средства в кассе) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
- Центральный банк Российской Федерации	-	-	583 122	-	583 122
- с рейтингом от AA- до AA+	-	87 495	-	-	87 495
- с рейтингом от BBB- до BBB+	700 446	132 164	-	63 385	895 995
- с рейтингом от BB- до BB+	-	71 543	-	31 847	103 390
- с рейтингом от B- до B+	-	608	-	-	608
- не имеющие рейтинга	-	19 446	-	21 883	41 329
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	700 446	311 256	583 122	117 115	1 711 939

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standart & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года денежные средства и эквиваленты денежных средств не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными, и относятся к Стадии 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 25.

За исключением договоров «обратного РЕПО», суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 3 258 853 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 787 795 тысяч рублей).

Финансовые активы, представляющие обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года, не продавались или повторно в залог не оформлялись.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела одного контрагента (2018 год: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах и депозитах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах и депозитов указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 679 431 тысячу рублей (31 декабря 2018 года: 217 620 тысяч рублей).

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками представлены сделками с двумя контрагентами (2018 год: одним контрагентом).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен в Примечании 25.

8 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 434 456	19 766 787
Итого инвестиционные ценные бумаги	21 434 456	19 766 787

Долговые инвестиционные ценные бумаги были классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов. Доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года по категориям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Облигации Банка России	20 191 124	18 174 360
Корпоративные облигации	675 668	762 219
Корпоративные еврооблигации	540 287	801 477
Российские государственные облигации	27 377	28 731
Итого инвестиционные ценные бумаги	21 434 456	19 766 787

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Центральным банком Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2019 года данные облигации имеют купонный доход от 6,3% до 6,5% годовых (2018 год: 7,8% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2019 года данные облигации имеют купонный доход от 7,3% до 9,2% годовых (2018 год: от 6,2% до 9,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и в евро, выпущенными специальными организациями российских организаций, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2019 года данные облигации имеют купонный доход от 5,3% до 7,8% годовых (2018 год: от 3,4% до 7,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2019 года данные облигации имеют купонный доход 4,9% годовых (2018 год: 4,9% годовых).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года. 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 долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 25.

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Российские государ- ственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	20 188 958	-	-	-	20 188 958
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	388 507	395 992	26 475	810 974
- с рейтингом от BB- до BB+	-	279 896	132 853	-	412 749
Итого по амортизированной стоимости	20 188 958	668 403	528 845	26 475	21 412 681
Оценочный резерв под кредитные убытки	(359)	(4 504)	(903)	(5)	(5 771)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	2 525	11 769	12 345	907	27 546
Итого по справедливой стоимости	20 191 124	675 668	540 287	27 377	21 434 456
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 191 124	675 668	540 287	27 377	21 434 456

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые инвестиционные ценные бумаги не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными, и относятся к Стадии 1.

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года.

	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные евро- облигации	Российские государ- ственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	18 174 090	-	-	-	18 174 090
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	150 964	554 023	29 339	734 326
- с рейтингом от BB- до BB+	-	586 758	248 675	-	835 433
- с рейтингом от B- до B+	-	26 299	-	-	26 299
Итого по амортизированной стоимости	18 174 090	764 021	802 698	29 339	19 770 148
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	270	(1 802)	(1 221)	(608)	(3 361)
Итого по справедливой стоимости	18 174 360	762 219	801 477	28 731	19 766 787
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 174 360	762 219	801 477	28 731	19 766 787

По состоянию 31 декабря 2018 года долговые инвестиционные ценные бумаги не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными, и относятся к Стадии 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляли незначительную сумму, поэтому Группа не создавала оценочного резерва под кредитные убытки.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска инвестиционных ценных бумаг представлен в Примечании 25.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	18 401 660	18 063 637
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 410 416	2 784 649
Потребительские кредиты физическим лицам	1 480 212	1 381 475
Автокредиты физическим лицам	201 598	252 605
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	23 493 886	22 482 366
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 098 671)	(4 779 683)
Итого кредиты и авансы клиентам	19 395 215	17 702 683

У Группы нет кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям								
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	513 893	27 847	4 135 708	4 677 448	12 640 896	724 091	4 698 650	18 063 637
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	872	(121)	(751)	-	4 975	(4 050)	(925)	-
Переводы в Стадию 2	(84)	84	-	-	(3 565)	3 565	-	-
Переводы в Стадию 3	(11 830)	(1 046)	12 876	-	(324 237)	(44 063)	368 300	-
Вновь созданные или приобретенные	265 991	2 204	360 684	628 879	10 495 684	42 323	519 567	11 057 574
Прекращение признания в течение периода	(288 325)	(26 636)	(92 447)	(407 408)	(7 703 924)	(674 477)	(146 743)	(8 525 144)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(120 531)	4 441	(165 999)	(282 089)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(1 322 443)	141 820	(423 743)	(1 604 366)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(153 907)	(21 074)	114 363	(60 618)	1 146 490	(534 882)	316 456	928 064
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(590 041)	(590 041)	-	-	(590 041)	(590 041)
Высвобождение дисконта	-	-	(26 077)	(26 077)	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	359 986	6 773	3 633 953	4 000 712	13 787 386	189 209	4 425 065	18 401 660

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям								
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	382 096	1 728	4 809 988	5 193 812	8 755 410	44 457	5 813 882	14 613 749
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	18 252	-	(18 252)	-	35 989	-	(35 989)	-
Переводы в Стадию 2	(14 215)	21 492	(7 277)	-	(285 681)	293 828	(8 147)	-
Переводы в Стадию 3	(11 319)	(76)	11 395	-	(185 770)	(1 892)	187 662	-
Вновь созданные или приобретенные	437 204	22 647	345 193	805 044	11 334 685	508 249	463 753	12 306 687
Прекращение признания в течение периода	(213 420)	(1 653)	(430 031)	(645 104)	(5 760 024)	(42 566)	(1 049 972)	(6 852 562)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(84 705)	(16 291)	(470 466)	(571 462)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(1 253 713)	(77 985)	(335 722)	(1 667 420)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	131 797	26 119	(569 438)	(411 522)	3 885 486	679 634	(778 415)	3 786 705
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(336 817)	(336 817)	-	-	(336 817)	(336 817)
Высвобождение дисконта	-	-	231 975	231 975	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	513 893	27 847	4 135 708	4 677 448	12 640 896	724 091	4 698 650	18 063 637

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты физическим лицам								
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	7 661	1 409	42 308	51 378	2 717 091	9 338	58 220	2 784 649
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	5 854	(511)	(5 343)	-	10 444	(3 092)	(7 352)	-
Переводы в Стадию 2	(12)	1 047	(1 035)	-	(5 446)	6 870	(1 424)	-
Переводы в Стадию 3	(347)	(295)	642	-	(16 111)	(1 762)	17 873	-
Вновь созданные или приобретенные	7 640	-	-	7 640	1 333 227	-	-	1 333 227
Прекращение признания в течение периода	(603)	(603)	(2 877)	(4 083)	(272 430)	(4 483)	(3 959)	(280 872)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(4 001)	1 697	9 035	6 731	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(403 720)	(1 234)	(11 815)	(416 769)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	8 531	1 335	422	10 288	645 964	(3 701)	(6 677)	635 586
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(9 819)	(9 819)	-	-	(9 819)	(9 819)
Высвобождение дисконта	-	-	(1 184)	(1 184)	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	16 192	2 744	31 727	50 663	3 363 055	5 637	41 724	3 410 416

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты физическим лицам								
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	12 320	3 280	85 456	101 056	2 370 873	10 950	119 959	2 501 782
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	19 607	(1 839)	(17 768)	-	29 565	(6 149)	(23 416)	-
Переводы в Стадию 2	(70)	1 375	(1 305)	-	(5 330)	7 073	(1 743)	-
Переводы в Стадию 3	(686)	(354)	1 040	-	(22 976)	(1 223)	24 199	-
Вновь созданные или приобретенные	2 703	233	-	2 936	1 119 084	2 676	-	1 121 760
Прекращение признания в течение периода	(1 737)	(837)	(12 926)	(15 500)	(407 436)	(2 720)	(16 898)	(427 054)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(23 535)	(283)	12 906	(10 912)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(366 689)	(1 269)	(25 180)	(393 138)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(3 718)	(1 705)	(18 053)	(23 476)	346 218	(1 612)	(43 038)	301 568
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(18 701)	(18 701)	-	-	(18 701)	(18 701)
Высвобождение дисконта	(941)	(166)	(6 394)	(7 501)	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	7 661	1 409	42 308	51 378	2 717 091	9 338	58 220	2 784 649

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты физическим лицам								
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	3 603	418	29 954	33 975	1 335 649	2 235	43 591	1 381 475
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	1 293	(95)	(1 198)	-	2 441	(692)	(1 749)	-
Переводы в Стадию 2	(4)	4	-	-	(1 803)	1 803	-	-
Переводы в Стадию 3	(105)	(8)	113	-	(2 711)	(63)	2 774	-
Вновь созданные или приобретенные	2 128	180	22	2 330	761 447	594	32	762 073
Прекращение признания в течение периода	(855)	(63)	(1 427)	(2 345)	(373 995)	(447)	(2 045)	(376 487)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 739)	643	1 235	139	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(282 309)	(796)	(1 820)	(284 925)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	718	661	(1 255)	124	103 070	399	(2 808)	100 661
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(1 924)	(1 924)	-	-	(1 924)	(1 924)
Высвобождение дисконта	-	-	439	439	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	4 321	1 079	27 214	32 614	1 438 719	2 634	38 859	1 480 212

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты физическим лицам								
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	5 106	445	48 347	53 898	1 216 383	3 411	58 937	1 278 731
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	3 410	(171)	(3 239)	-	5 375	(1 213)	(4 162)	-
Переводы в Стадию 2	(70)	139	(69)	-	(2 226)	2 308	(82)	-
Переводы в Стадию 3	(97)	(176)	273	-	(10 906)	(1 389)	12 295	-
Вновь созданные или приобретенные	2 125	193	170	2 488	796 933	816	245	797 994
Прекращение признания в течение периода	(1 469)	(98)	(4 010)	(5 577)	(397 995)	(809)	(5 254)	(404 058)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(5 242)	143	(4 288)	(9 387)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(271 915)	(889)	(11 889)	(284 693)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1 343)	30	(11 163)	(12 476)	119 266	(1 176)	(8 847)	109 243
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(6 499)	(6 499)	-	-	(6 499)	(6 499)
Высвобождение дисконта	(160)	(57)	(731)	(948)	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	3 603	418	29 954	33 975	1 335 649	2 235	43 591	1 381 475

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Автокредиты физическим лицам								
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	515	49	16 318	16 882	227 349	483	24 773	252 605
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	748	-	(748)	-	1 135	-	(1 135)	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	(2)	-	2	-	(889)	-	889	-
Вновь созданные или приобретенные	260	-	-	260	87 307	-	-	87 307
Прекращение признания в течение периода	(182)	(49)	(1 111)	(1 342)	(76 784)	(483)	(1 686)	(78 953)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(640)	-	2 405	1 765	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(55 444)	-	(701)	(56 145)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	184	(49)	548	683	(44 675)	(483)	(2 633)	(47 791)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(3 216)	(3 216)	-	-	(3 216)	(3 216)
Высвобождение дисконта	-	-	333	333	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	699	-	13 983	14 682	182 674	-	18 924	201 598

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Автокредиты физическим лицам								
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	1 013	355	20 384	21 752	319 864	964	28 616	349 444
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	966	-	(966)	-	1 392	-	(1 392)	-
Переводы в Стадию 2	(2)	2	-	-	(816)	816	-	-
Переводы в Стадию 3	(176)	-	176	-	(2 669)	-	2 669	-
Вновь созданные или приобретенные	243	-	-	243	108 283	-	-	108 283
Прекращение признания в течение периода	(287)	(355)	(1 810)	(2 452)	(109 152)	(965)	(2 716)	(112 833)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 186)	48	459	(679)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(89 553)	(332)	(480)	(90 365)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(442)	(305)	(2 141)	(2 888)	(92 515)	(481)	(1 919)	(94 915)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(1 924)	(1 924)	-	-	(1 924)	(1 924)
Высвобождение дисконта	(56)	(1)	(1)	(58)	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	515	49	16 318	16 882	227 349	483	24 773	252 605

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 25. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) 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 ожидаемых кредитных убытков; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым 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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные кредиты	13 785 871	186 042	577 768	14 549 681
Просроченные кредиты	1 515	3 167	516 024	520 706
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 515	1 516	62 361	65 392
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 651	4 326	5 977
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5 016	5 016
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	10 650	10 650
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	433 671	433 671
Индивидуально обесцененные	-	-	3 331 273	3 331 273
- непросроченные кредиты	-	-	440 877	440 877
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 890 396	2 890 396
Валовая балансовая стоимость	13 787 386	189 209	4 425 065	18 401 660
Оценочный резерв под кредитные убытки	(359 986)	(6 773)	(3 633 953)	(4 000 712)
Балансовая стоимость	13 427 400	182 436	791 112	14 400 948
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	3 330 806	-	-	3 330 806
Просроченные кредиты	32 249	5 637	41 724	79 610
- с задержкой платежа менее 30 дней	32 249	-	-	32 249
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	5 637	-	5 637
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	9 185	9 185
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	9 090	9 090
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	23 449	23 449
Валовая балансовая стоимость	3 363 055	5 637	41 724	3 410 416
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16 192)	(2 744)	(31 727)	(50 663)
Балансовая стоимость	3 346 863	2 893	9 997	3 359 753

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	1 431 009	-	-	1 431 009
Просроченные кредиты	7 710	2 634	38 859	49 203
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 710	-	-	7 710
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 634	-	2 634
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	801	801
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	1 285	1 285
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	36 773	36 773
Валовая балансовая стоимость	1 438 719	2 634	38 859	1 480 212
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 321)	(1 079)	(27 214)	(32 614)
Балансовая стоимость	1 434 398	1 555	11 645	1 447 598
Автокредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	181 656	-	-	181 656
Просроченные кредиты	1 018	-	18 924	19 942
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 018	-	-	1 018
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	694	694
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	18 230	18 230
Валовая балансовая стоимость	182 674	-	18 924	201 598
Оценочный резерв под кредитные убытки	(699)	-	(13 983)	(14 682)
Балансовая стоимость	181 975	-	4 941	186 916

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные кредиты	12 640 504	724 091	102 210	13 466 805
Просроченные кредиты	392	-	519 256	519 648
- с задержкой платежа менее 30 дней	392	-	5 473	5 865
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	26 253	26 253
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	18 699	18 699
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	60 811	60 811
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	408 020	408 020
Индивидуально обесцененные	-	-	4 077 184	4 077 184
- непросроченные кредиты	-	-	589 319	589 319
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	51 922	51 922
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	78 709	78 709
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	107 152	107 152
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 250 082	3 250 082
Валовая балансовая стоимость	12 640 896	724 091	4 698 650	18 063 637
Оценочный резерв под кредитные убытки	(513 893)	(27 847)	(4 135 708)	(4 677 448)
Балансовая стоимость	12 127 003	696 244	562 942	13 386 189
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	2 689 845	-	-	2 689 845
Просроченные кредиты	27 246	9 338	58 220	94 804
- с задержкой платежа менее 30 дней	27 246	-	-	27 246
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	9 338	-	9 338
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8 648	8 648
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	18 130	18 130
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	31 442	31 442
Валовая балансовая стоимость	2 717 091	9 338	58 220	2 784 649
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 661)	(1 409)	(42 308)	(51 378)
Балансовая стоимость	2 709 430	7 929	15 912	2 733 271

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	1 331 450	-	-	1 331 450
Просроченные кредиты	4 199	2 235	43 500	49 934
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 199	-	-	4 199
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 235	-	2 235
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6 131	6 131
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	3 540	3 540
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	33 829	33 829
Индивидуально обесцененные	-	-	91	91
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	91	91
Валовая балансовая стоимость	1 335 649	2 235	43 591	1 381 475
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 603)	(418)	(29 954)	(33 975)
Балансовая стоимость	1 332 046	1 817	13 637	1 347 500
Автокредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	226 675	-	-	226 675
Просроченные кредиты	674	483	24 773	25 930
- с задержкой платежа менее 30 дней	674	-	-	674
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	483	-	483
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	183	183
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	1 899	1 899
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	22 691	22 691
Валовая балансовая стоимость	227 349	483	24 773	252 605
Оценочный резерв под кредитные убытки	(515)	(49)	(16 318)	(16 882)
Балансовая стоимость	226 834	434	8 455	235 723

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	5 882 035	25,0	5 109 372	22,7
Физические лица	5 092 226	21,7	4 418 729	19,7
Обрабатывающее производство	4 209 217	17,9	5 747 625	25,6
Финансовая и страховая деятельность	2 514 961	10,7	2 416 130	10,7
Сельское хозяйство	1 945 090	8,3	1 888 272	8,4
Специализированная застройка	1 334 647	5,7	-	0,0
Строительство	1 003 527	4,3	1 114 362	5,0
Операции с недвижимым имуществом	969 546	4,1	925 476	4,1
Добыча полезных ископаемых	180 049	0,8	142 426	0,6
Предоставление услуг	170 331	0,7	225 249	1,0
Транспортировка и хранение	108 610	0,5	92 312	0,4
Деятельность в области информации и связи	52 759	0,2	56 049	0,3
Государственное управление	-	-	300 419	1,3
Прочее	30 888	0,1	45 945	0,2
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под кредитные убытки)	23 493 886	100,0	22 482 366	100,0

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы было два заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составляла 2 032 421 тысячу рублей и 1 860 880 тысяч рублей, соответственно.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам и индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:					
- объектами недвижимости	7 202 199	3 190 789	266 398	3 377	10 662 763
- ценными бумагами	576 480	28 783	4 803	-	610 066
- денежными депозитами	14 931	226	100	-	15 257
- автомобилями	1 627 054	7 958	127 565	188 062	1 950 639
- товарами в обороте	1 988 872	-	-	-	1 988 872
- прочими активами	3 681 308	46 462	2 112	3 534	3 733 416
Итого	15 090 844	3 274 218	400 978	194 973	18 961 013
Необеспеченные кредиты	3 310 816	136 198	1 079 234	6 625	4 532 873
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 401 660	3 410 416	1 480 212	201 598	23 493 886

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам и индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:					
- объектами недвижимости	5 996 964	2 655 427	270 165	3 897	8 926 453
- ценными бумагами	578 198	17 638	8 177	-	604 013
- денежными депозитами	-	20	522	-	542
- автомобилями	1 982 304	18 528	141 948	238 472	2 381 252
- товарами в обороте	2 127 837	-	-	-	2 127 837
- прочими активами	4 368 195	41 480	3 270	1 880	4 414 825
Итого	15 053 498	2 733 093	424 082	244 249	18 454 922
Необеспеченные кредиты	3 010 139	51 556	957 393	8 356	4 027 444
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 063 637	2 784 649	1 381 475	252 605	22 482 366

Так как основное внимание Группой уделяется кредитоспособности заемщиков, Группа, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Группа не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных клиентам. В отношении обесцененных кредитов Группа обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке на предмет обесценения. Необеспеченные кредиты представлены, в основном, кредитами, гарантированными третьими сторонами. Часть необеспеченных ипотечных кредитов физическим лицам представляют собой кредиты, обеспеченные последующим залогом недвижимости, предоставленной ранее в залог по другим кредитам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря (за исключением стоимости избыточного обеспечения):

	2019		2018	
	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Обесцененные кредиты</i>				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	791 112	652 119	562 942	471 675
Ипотечные кредиты физическим лицам	9 997	7 725	15 912	12 298
Потребительские кредиты физическим лицам	11 645	2 678	13 637	3 731
Автокредиты физическим лицам	4 941	3 421	8 455	5 757
Итого обесцененные кредиты	817 695	665 943	600 946	493 461

По оценкам руководства, размер резерва под кредитные убытки по кредитам, имеющим обеспечение, был бы на 453 644 тысячи рублей (2018 год: 430 407 тысяч рублей) выше без учета обеспечения.

Получение контроля над обеспечением. В течение 2019 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятого по кредитам и авансам. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость указанных активов составляет 132 694 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 178 245 тысяч рублей). Указанные активы включают в себя объекты недвижимости. Данные активы учитываются в составе инвестиционной собственности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

10 Инвестиции в лизинг

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их приведенная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Платежи к получению по инвестициям в лизинг	1 803 735	1 587 779
Незаработанный финансовый доход	(353 262)	(306 861)
Чистые инвестиции в лизинг	1 450 473	1 280 918
Резерв под кредитные убытки	(391 076)	(337 604)
Инвестиции в лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки	1 059 397	943 314

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости инвестиций в лизинг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	30 505	2 386	304 713	337 604	765 699	79 973	435 246	1 280 918
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	7 906	(1 176)	(6 730)	-	47 411	(39 403)	(8 008)	-
Переводы в Стадию 2	(555)	3 140	(2 585)	-	(18 613)	21 689	(3 076)	-
Переводы в Стадию 3	(1 694)	(163)	1 857	-	(56 749)	(5 480)	62 229	-
Вновь созданные или приобретенные	15 609	6 865	141 538	164 012	581 457	92 349	156 305	830 111
Прекращение признания в течение периода	(1 881)	(355)	(6 321)	(8 557)	(56 423)	(11 900)	(7 521)	(75 844)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(23 108)	(2 668)	(73 395)	(99 171)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(319 915)	(18 709)	(243 276)	(581 900)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(3 723)	5 643	54 364	56 284	177 168	38 546	(43 347)	172 367
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(2 812)	(2 812)	-	-	(2 812)	(2 812)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	26 782	8 029	356 265	391 076	942 867	118 519	389 087	1 450 473

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	33 081	2 753	70 476	106 310	647 563	61 101	78 894	787 558
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	93	(93)	-	-	2 053	(2 053)	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 329)	2 329	-	-	(51 682)	51 682	-	-
Переводы в Стадию 3	(2 500)	(2 633)	5 133	-	(55 489)	(58 433)	113 922	-
Вновь созданные или приобретенные	18 826	1 491	244 608	264 925	505 957	49 966	324 390	880 313
Прекращение признания в течение периода	(865)	(28)	(17 211)	(18 104)	(19 199)	(615)	(19 266)	(39 080)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(15 801)	(1 433)	1 707	(15 527)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(263 504)	(21 675)	(62 694)	(347 873)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(2 576)	(367)	234 237	231 294	118 136	18 872	356 352	493 360
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	30 505	2 386	304 713	337 604	765 699	79 973	435 246	1 280 918

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по инвестициям в лизинг, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость инвестиций в лизинг также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным инвестициям.

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций в лизинг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные кредиты	941 201	103 925	72 931	1 118 057
Просроченные кредиты	1 666	14 594	34 402	50 662
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 666	14 594	894	17 154
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	32 680	32 680
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	369	369
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	459	459
Индивидуально обесцененные	-	-	281 754	281 754
- непросроченные кредиты	-	-	108 014	108 014
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	173 740	173 740
Валовая балансовая стоимость	942 867	118 519	389 087	1 450 473
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26 782)	(8 029)	(356 265)	(391 076)
Балансовая стоимость	916 085	110 490	32 822	1 059 397

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций в лизинг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
Непросроченные кредиты	741 519	79 973	13 841	835 333
Просроченные кредиты	24 180	-	42 655	66 835
- с задержкой платежа менее 30 дней	24 180	-	26 087	50 267
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	10 174	10 174
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	4 550	4 550
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	29	29
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 815	1 815
Индивидуально обесцененные	-	-	378 750	378 750
- непросроченные кредиты	-	-	146 459	146 459
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	232 291	232 291
Валовая балансовая стоимость	765 699	79 973	435 246	1 280 918
Оценочный резерв под кредитные убытки	(30 505)	(2 386)	(304 713)	(337 604)
Балансовая стоимость	735 194	77 587	130 533	943 314

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

Ниже представлена концентрация инвестиций в лизинг по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающее производство	432 265	29,8	535 284	41,8
Строительство	177 636	12,2	46 585	3,6
Оптовая и розничная торговля	175 982	12,1	115 591	9,0
Энергетика	175 821	12,1	212 444	16,6
Транспортировка и хранение	145 417	10,0	76 596	6,0
Предоставление услуг	134 367	9,3	190 245	14,9
Добыча полезных ископаемых	121 689	8,4	28 622	2,2
Сельское хозяйство	48 264	3,3	38 794	3,0
Операции с недвижимым имуществом	32 267	2,2	33 951	2,7
Деятельность в области информации и связи	403	0,0	1 025	0,1
Прочее	6 362	0,6	1 781	0,1
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под кредитные убытки)	1 450 473	100,0	1 280 918	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было контрагентов по договорам финансового лизинга, на каждого из которых приходилась бы сумма инвестиций, превышающая 10% собственного капитала Банка.

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года	904 793	898 942	1 803 735
Незаработанный финансовый доход	(153 834)	(199 428)	(353 262)
Резерв под кредитные убытки	(217 425)	(173 651)	(391 076)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 года	533 534	525 863	1 059 397
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года	921 154	666 625	1 587 779
Незаработанный финансовый доход	(151 561)	(155 300)	(306 861)
Резерв под кредитные убытки	(223 303)	(114 301)	(337 604)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 года	546 290	397 024	943 314

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как обесцененные представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Залоговое обеспечение по инвестициям в лизинг представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении инвестиций в лизинг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Инвестиции в лизинг, обеспеченные или частично обеспеченные:		
- объектами недвижимости	38 195	30 938
- автомобилями	101 021	229 005
- прочими активами	1 311 257	1 020 975
Итого инвестиции в лизинг	1 450 473	1 280 918

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость инвестиций в лизинг и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные инвестиции в лизинг. Обесцененные инвестиции в лизинг с балансовой стоимостью 32 822 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 130 533 тысячи рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 32 822 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 130 533 тысячи рублей), за исключением избыточного обеспечения.

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

Необесцененные инвестиции в лизинг. Необесцененные инвестиции в лизинг с балансовой стоимостью 1 026 575 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 812 781 тысяча рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 026 575 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 812 781 тысяча рублей), за исключением избыточного обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения необесцененных инвестиций в лизинг оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Получение контроля над обеспечением. В течение 2019 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятого по инвестициям в лизинг. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость указанных активов составляет 2 414 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 19 845 тысяч рублей). Указанные активы включают в себя объекты недвижимости. Данные активы учитываются в составе инвестиционной собственности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска инвестиций в лизинг представлен в Примечании 25.

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2019	2018
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		226 190	255 004
Поступления		10 817	108 946
Выбытия		(69 238)	(85 480)
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	12	8 612	-
Перевод в категорию зданий, занимаемых собственником	12	-	(8 069)
Амортизация		(1 446)	(1 679)
Обесценение		(7 178)	(42 532)
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		167 757	226 190

Оценка инвестиционной недвижимости производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 1 декабря 2019 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 178 112 тысяч рублей (2018 год: 272 812 тысяч рублей). Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представляет собой оценку Уровня 3.

Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной недвижимостью за 2019 год, составила 9 093 тысячи рублей (2018 год: 7 999 тысяч рублей). Сумма прямых операционных расходов на инвестиционную недвижимость за 2019 год составила 4 962 тысячи рублей (2018 год: 4 256 тысяч рублей).

На 31 декабря 2019 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 7 994 тысячи рублей (2018 год: 5 829 тысяч рублей).

12 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2018 года		12 459	2 791 280	977 758	42 561	35 502	3 859 560	160 399
Накопленная амортизация		-	(1 139 170)	(765 563)	(34 197)	-	(1 938 930)	(83 686)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		12 459	1 652 110	212 195	8 364	35 502	1 920 630	76 713
Поступления		-	7 216	97 548	-	12 949	117 713	17 256
Передачи		-	35 393	1 573	-	(36 966)	-	-
Выбытия		-	-	(28 613)	-	-	(28 613)	(22 723)
Амортизационные отчисления	22	-	(67 891)	(90 770)	(1 330)	-	(159 991)	(26 367)
Списание амортизации при выбытии		-	-	28 585	-	-	28 585	22 723
Переводы (в)/из инвестиционной собственности	11	-	8 069	-	-	-	8 069	-
Амортизация по переведенным объектам		-	(2 325)	-	-	-	(2 325)	-
Переоценка стоимости		-	(164 346)	-	-	-	(164 346)	-
Переоценка накопленной амортизации		-	62 331	-	-	-	62 331	-
Стоимость на 31 декабря 2018 года		12 459	2 677 612	1 048 266	42 561	11 485	3 792 383	154 932
Накопленная амортизация		-	(1 147 055)	(827 748)	(35 527)	-	(2 010 330)	(87 330)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		12 459	1 530 557	220 518	7 034	11 485	1 782 053	67 602
Поступления		-	90	119 709	-	265	120 064	8 835
Передачи		-	-	2 148	-	(2 148)	-	-
Выбытия		-	-	(23 060)	-	-	(23 060)	-
Амортизационные отчисления	22	-	(65 781)	(92 049)	(1 010)	-	(158 840)	(13 617)
Списание амортизации при выбытии		-	-	23 047	-	-	23 047	-
Переводы (в)/из инвестиционной собственности	11	-	-	-	-	(8 612)	(8 612)	-
Переоценка стоимости		-	(395 101)	-	-	-	(395 101)	-
Переоценка накопленной амортизации		-	144 747	-	-	-	144 747	-
Стоимость на 31 декабря 2019 года		12 459	2 282 601	1 147 063	42 561	990	3 485 674	163 767
Накопленная амортизация		-	(1 068 089)	(896 750)	(36 537)	-	(2 001 376)	(100 947)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		12 459	1 214 512	250 313	6 024	990	1 484 298	62 820

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

12 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 712 097 тысяч рублей (2018 год: 595 857 тысяч рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Детальная переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 декабря 2019 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении стоимости объектов, взятых для сравнения, на плюс/минус три процента, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 36 809 тысяч рублей выше/ниже (31 декабря 2018 года: 46 290 тысяч рублей).

В результате проведенной переоценки зданий уменьшение балансовой стоимости в сумме 225 915 тысяч рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода.

Убытки от обесценения в сумме 49 666 тысяч рублей и восстановление убытков от обесценения в сумме 25 227 тысяч рублей, признанные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода, отражены по статьям «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке соответственно.

Справедливая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представляет собой оценку Уровня 3.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 83 047 тысяч рублей (2018 год: 173 176 тысяч рублей).

Активы в форме права пользования. До 31 декабря 2018 года аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

12 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Помещения для собственного использования	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	36 503	36 503
Амортизационные отчисления	(6 718)	(6 718)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	29 785	29 785

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, в сумме 12 627 тысяч рублей включены в административные и прочие операционные расходы.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		233 162	276 947
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		200 725	292 958
Гарантийные депозиты международных платежных систем		111 567	123 174
Торговая дебиторская задолженность по договорам с клиентами		96 587	155 339
Валютные форвардные договоры	28	3	15
Прочее		35 423	56 025
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки		(49 174)	(72 494)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		628 293	831 964

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года расчеты с валютными и фондовыми биржами, дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами, гарантийные депозиты международных платежных систем не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными, и относятся к Стадии 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для этих финансовых активов.

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и прочих требований определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Коэффициент убытков	Валовая балансовая стоимость	Ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок	Коэффициент убытков	Валовая балансовая стоимость	Ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Торговая дебиторская задолженность						
- текущая	0%	82 834	-	0%	138 868	-
- с задержкой платежа	100%	13 753	13 753	100%	16 471	16 471
Итого торговая дебиторская задолженность (валовая балансовая стоимость)		96 587	13 753		155 339	16 471
Оценочный резерв под кредитные убытки		(13 753)			(16 471)	
Итого торговая дебиторская задолженность по договорам с клиентами (балансовая стоимость)		82 834			138 868	
Прочие требования						
- текущая	0%	2	-	0%	2	-
- с задержкой платежа	100%	35 421	35 421	100%	56 023	56 023
Итого прочие требования (валовая балансовая стоимость)		35 423	35 421		56 025	56 023
Оценочный резерв под кредитные убытки		(35 421)			(56 023)	
Итого прочие требования (балансовая стоимость)		2			2	

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом текущего и сравнительного годового периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	16 471	56 023	72 494
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение года	(2 718)	(1 037)	(3 755)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(19 565)	(19 565)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	13 753	35 421	49 174

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	6 387	56 023	62 410
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	18 318	-	18 318
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	24 705	56 023	80 728
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение года	(8 234)	-	(8 234)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	16 471	56 023	72 494

Торговая дебиторская задолженность, расчеты с валютными и фондовыми биржами, дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами, гарантийные депозиты международных платежных систем не имеют обеспечения.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Предоплата поставщикам по договорам лизинга	208 447	53 973
Предоплата за товары и услуги	193 883	230 561
Драгоценные металлы	168 608	194 134
Памятные монеты	43 952	38 086
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	30 227	30 042
НДС уплаченный	12 362	44 027
Активы, относящиеся к прекращаемой деятельности	2 680	1 711
Налоги к возмещению	2 324	1 577
Прочее	9 665	3 954
Итого прочие активы	672 148	598 065

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Корреспондентские счета других банков	48 413	21 100
Текущие срочные депозиты других банков	232 285	132 432
Итого средства других банков	280 698	153 532

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 25.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 638 407	7 508 411
- Срочные депозиты	4 973 129	4 448 217
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 559 298	4 147 376
- Срочные вклады	24 011 833	20 925 615
Итого средства клиентов	41 182 667	37 029 619

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 571 131	69,4	25 072 991	67,7
Оптовая и розничная торговля	3 186 171	7,7	3 203 589	8,7
Обрабатывающие производства	2 547 197	6,2	2 125 348	5,7
Строительство	1 714 158	4,2	1 379 048	3,7
Предоставление услуг	1 655 656	4,0	1 666 390	4,5
Операции с недвижимым имуществом	1 236 176	3,0	1 148 194	3,1
Транспортировка и хранение	545 692	1,3	390 016	1,1
Деятельность в области информации и связи	502 733	1,2	785 672	2,1
Добыча полезных ископаемых	278 164	0,7	128 911	0,3
Здравоохранение и социальные услуги	176 936	0,4	124 659	0,3
Финансовая и страховая деятельность	175 459	0,4	355 588	1,0
Гостиничный и ресторанный бизнес	171 117	0,4	125 482	0,3
Образование	132 254	0,3	136 647	0,4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	126 021	0,3	214 227	0,6
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	100 413	0,2	105 789	0,3
Прочее	63 389	0,3	67 068	0,2
Итого средства клиентов	41 182 667	100,0	37 029 619	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Дисконтные векселя	788 366	59 777
Беспроцентные векселя	87 545	62 799
Итого выпущенные векселя	875 911	122 576

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела выпущенные векселя, которые удерживал 1 контрагент, остатки по операциям с которыми составили свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупный остаток этих средств составил 640 031 тысячу рублей, или 73,1% от общей суммы выпущенных векселей. По состоянию на 31 декабря 2018 года такие контрагенты отсутствовали.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска выпущенных векселей представлен в Примечании 25.

18 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Кредиторская задолженность		205 943	330 016
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	174 769	338 413
Обязательства по аренде		31 313	-
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам		18 638	195 875
Дивиденды к выплате	24	974	887
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		431 637	865 191
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Валютные форвардные договоры	28	445	378
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		445	378
Итого прочие финансовые обязательства		432 082	865 569

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов, а также специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 год
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2018 года	338 413
Восстановление резерва под кредитные убытки	(163 644)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2019 года	174 769

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2018 года	129 804
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	179 086
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	308 890
Отчисление в резерв под кредитные убытки в течение года	29 523
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	338 413

19 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (тыс. штук)	Количество привилегированных акций (тыс. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
На 1 января 2018 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342
На 31 декабря 2018 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342
На 31 декабря 2019 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и авансы клиентам	2 237 575	1 684 918
Корреспондентские счета и средства в других банках	234 822	411 492
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Долговые ценные бумаги	1 314 772	1 358 002
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 787 169	3 454 412
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по инвестициям в лизинг	235 769	245 148
Итого прочие процентные доходы	235 769	245 148
Итого процентные доходы	4 022 938	3 699 560
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Срочные вклады физических лиц	(1 392 835)	(1 323 642)
Срочные депозиты юридических лиц	(276 814)	(293 817)
Текущие/расчетные счета	(25 476)	(20 702)
Средства других банков	(18 546)	(6 505)
Обязательства по финансовой аренде	(2 827)	-
Прочее	(13 551)	(4 201)
Итого процентные расходы	(1 730 049)	(1 648 867)
Чистые процентные доходы	2 292 889	2 050 693

21 Комиссионные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 665 047	1 611 593
Кассовые операции	207 913	227 856
Консультирование и оказание технической поддержки	117 134	107 858
Гарантии выданные	28 724	24 495
Операции с иностранной валютой	27 844	30 578
Открытие и ведение банковских счетов	25 827	30 718
Инкассация	9 976	10 446
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	5 941	7 826
Удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	2 028	2 604
Оказание юридических услуг	25	997
Прочее	16 049	45 091
Итого комиссионные доходы	2 106 508	2 100 062
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(636 252)	(609 529)
Кассовые операции	(3 399)	(4 510)
Прочее	(3 797)	(3 400)
Итого комиссионные расходы	(643 448)	(617 439)
Чистый комиссионный доход	1 463 060	1 482 623

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 771 872 тысячи рублей (2018 год: 758 087 тысяч рублей).

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Заработная плата и премии		1 198 986	1 219 956
Отчисления во внебюджетные фонды		337 679	337 158
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		195 447	155 756
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	12	179 175	186 358
Услуги связи		142 212	140 728
Ремонт и обслуживание оборудования		131 147	130 397
Расходы на обеспечение безопасности		122 005	150 237
Убыток от обесценения основных средств	12	49 666	48 425
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		37 353	31 294
Списание малоценного имущества		34 985	48 246
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		33 561	52 632
Расходы на страхование		32 275	31 628
Расходы на рекламу		31 595	29 665
Канцелярские расходы		20 645	18 407
Профессиональные услуги		18 797	21 439
Расходы по операционной аренде		12 627	21 899
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости	11	7 178	42 532
Материальная помощь		2 718	3 099
Прочее		149 813	243 248
Итого административные и прочие операционные расходы		2 737 864	2 913 104

Отчисления во внебюджетные фонды включают взносы в Пенсионный фонд в размере 227 225 тысяч рублей (2018 год: 224 822 тысячи рублей).

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	194 517	237 254
Отложенное налогообложение	86 714	(48 272)
Расходы по налогу на прибыль	281 231	188 982

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2019 году, составляет 20% (2018 год: 20%).

23 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Прибыль до налогообложения	1 492 709	1 093 945
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	298 542	218 789
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	44 375	32 396
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(61 686)	(62 203)
Расходы по налогу на прибыль	281 231	188 982

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(181 363)	817	45 183	(135 363)
Кредиты и авансы клиентам	123 786	(116 945)	-	6 841
Инвестиционная собственность	9 987	2 815	-	12 802
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	(8 010)	17 682	(6 181)	3 491
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395	(395)	-	-
Прочие активы	16 970	52 846	-	69 816
Прочие обязательства	138 600	(43 534)	-	95 066
Прочее	71	-	-	71
Чистое отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство)	100 436	(86 714)	39 002	52 724

23 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2018 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 года (пересчи- танные данные)	Восста- новлено/ (отне- сено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу						
Основные средства	(208 545)	-	(208 545)	12 761	14 421	(181 363)
Кредиты и авансы клиентам	92 191	21 622	113 813	9 973	-	123 786
Инвестиционная собственность	6 825	-	6 825	2 091	1 071	9 987
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	(7 814)	-	(7 814)	(868)	672	(8 010)
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	815	815	(420)	-	395
Прочие активы	79 819	3 664	83 483	(66 513)	-	16 970
Прочие обязательства	11 535	35 817	47 352	91 248	-	138 600
Прочее	71	-	71	-	-	71
Чистое (отложенное налоговое обязательство) / отложенный налоговый актив	(25 918)	61 918	36 000	48 272	16 164	100 436

24 Дивиденды*(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2019	2018
Дивиденды к выплате на 1 января		887	808
Дивиденды, объявленные в течение года		160 112	140 110
Дивиденды, выплаченные в течение года		(160 025)	(140 031)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	18	974	887

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2019 года составляют 0,08 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям (2018 год: 0,07 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям).

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления. Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров утверждает состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними положениями Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллективным исполнительным органом Банка Правлением. Общее собрание акционеров по представлению Совета директоров назначает Председателя Правления и утверждает состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В Банке работают Комитеты: Комитет по учетной политике, Кредитно-экономический комитет, Комитет по управлению рисками. Деятельность этих комитетов направлена на предупреждение и снижение банковских рисков.

Кредитно-экономический комитет определяет кредитную, а также координирует лимитную и тарифную политику, что позволяет минимизировать риски, как по различным направлениям деятельности, так и по структурным подразделениям (филиалам и отделениям).

Комитет по учетной политике осуществляет экспертизу и подготовку к утверждению внутрибанковских инструкций, правил, положений, методических указаний по всем направлениям деятельности Банка, а также контроль за своевременным пересмотром действующих нормативных внутрибанковских документов.

Комитет по управлению рисками разрабатывает политику и стратегию в области управления рисками, координирует деятельность подразделений Банка в части управления рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля. Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей Группы, соответствующих характеру и масштабу операций.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

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

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью планов периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются на заседаниях Правления с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения и Совета директоров и высшего руководства Группы. Состояние внутреннего контроля в Банке обсуждается не реже двух раз в год на заседаниях Совета директоров.

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

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

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

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления оценки банковских рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление оценки банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

**25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

Управление оценки банковских рисков в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовит отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Служба внутреннего аудита Банка проводит наблюдение в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также готовит рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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 целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков, неполучения доходов и / или возникновения дополнительных расходов вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом денежных обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

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. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Управление кредитным риском в Группе осуществляется на уровне портфеля.

Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления обеспечивают управление кредитным риском, возникающим в деятельности Банка и его дочерних предприятий, являются ответственными за обеспечение единства принципов, подходов, методик и инструментов, связанных с управлением кредитным риском, включая:

- разработку политики по управлению кредитным риском, охватывающей идентификацию риска, оценку риска, подходы к снижению и ограничению уровня кредитного риска, включая требования к обеспечению, мониторинг и контроль уровня риска (в соответствии с регуляторными и нормативными требованиями);
- распределение функций, полномочий и ответственности между коллегиальными органами, структурными подразделениями, руководителями и сотрудниками на различных уровнях управления;
- ограничение концентрации кредитного риска, включающее установление и контроль лимитов концентрации и портфельных лимитов;
- методологию оценки ожидаемых кредитных потерь - оценки ожидаемых кредитных потерь при первоначальном признании и в течение жизни финансового актива;
- планирование уровня кредитного риска для каждого периода.

**25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

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 корреляции дефолтов между контрагентами.

Существенное увеличение кредитного риска. При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска для кредитов юридическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- наличие факта пролонгации окончательного срока возврата на период до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного на основе оценки согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
- прочие качественные критерии.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска для кредитов физическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- прочие качественные критерии.

Основным критерием наличия существенного увеличения кредитного риска для прочих активов является наличие просроченной задолженности. В момент возникновения просроченной задолженности актив признается обесцененным и переходит в Стадию 3.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска. На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента и типа заемщика. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

**25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

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

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

**25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Группа признает 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если риск дефолта по финансовому инструменту снижается, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Группа признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату выполняются критерии выздоровления.

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- ожидаемое банкротство;
- банкротство;
- снижение кредитного рейтинга до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- наличие фактов невыполнения обязательных нормативов либо отзыв лицензии (для кредитных организаций);
- и прочие.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков.

На коллективной основе оценка производится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

В рамках оценки кредитных убытков на коллективной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (корпоративным клиентам и физическим лицам);
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ОКУ производится исходя из следующих переменных:

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

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Годовая вероятность дефолта определяется как отношение количества кредитов, вышедших в просрочку в течение определенного периода, к количеству всех кредитов, действовавших на начало этого периода. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни кредита определяется на основании годовой вероятности дефолта, которая возводится в степень, равную сроку, оставшемуся до погашения кредита.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Для расчета LGD учитывается статистическая информация о коэффициентах возврата денежных средств по контрагентам, допустившим дефолт, в разрезе типов кредитов. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Величина EAD учитывает плановое и досрочное погашение кредита, начисление процентов до даты дефолта и дисконтирование по эффективной процентной ставке кредита.

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

Группа определила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Расчет индивидуальных резервов. Для расчета величины индивидуального резерва под кредитные убытки на основе моделей дисконтированных денежных потоков Группа в качестве ставки дисконтирования использует эффективную ставку процента. Группа оценивает ожидаемые кредитные потери (ОКУ) по всем финансовым инструментам контрагента на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков.

Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам.

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

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.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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			
	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах россий- ских рублей)								
Российские рубли	47 752 998	(40 071 866)	(123 282)	7 557 850	41 691 094	(35 251 198)	(190 877)	6 249 019
Доллары США	1 675 045	(1 766 130)	121 954	30 869	1 809 770	(1 919 508)	186 042	76 304
Евро	644 524	(644 222)	-	302	714 362	(712 087)	3 099	5 374
Прочее	128 533	(288 695)	886	(159 276)	87 561	(288 125)	1 373	(199 191)
Итого	50 201 100	(42 770 913)	(442)	7 429 745	44 302 787	(38 170 918)	(363)	6 131 506

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 взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 28 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 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 прибыль или убыток
(в тысячах российских рублей)		
Укрепление доллара США на 20% (2018: 20%)	4 939	12 209
Ослабление доллара США на 20% (2018: 20%)	(4 939)	(12 209)
Укрепление евро на 20% (2018: 20%)	48	860
Ослабление евро на 20% (2018: 20%)	(48)	(860)
Укрепление прочих валют на 20% (2018: 20%)	(25 484)	(31 871)
Ослабление прочих валют на 20% (2018: 20%)	25 484	31 871

В группу «прочие валюты» включены счета в драгоценных металлах. Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Основными методами оценки являются методы гэл-анализа, а также сценарный анализ вероятного изменения процентных ставок (3 сценария изменения), по результатам которого определяется влияние на нормативы достаточности капитала на горизонте 1 год.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения представлены далее. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года Группа не имела финансовых инструментов, предполагающих возможность пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	186 538	145 408
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(186 538)	(145 408)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных срочных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов и обязательств:

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

% в год	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6,2	0,0	0,0	8,0	0,0	0,0
Инвестиционные ценные бумаги	6,4	6,3	-	7,8	6,0	3,4
Кредиты и авансы клиентам	9,4	-	-	9,8	-	-
Инвестиции в лизинг	22,1	-	-	24,2	-	-
Обязательства						
Средства других банков	9,3	0,0	0,0	11,1	0,0	0,0
Средства клиентов	6,4	1,5	0,2	6,6	1,2	0,5
Выпущенные векселя	5,8	-	-	6,3	-	-

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

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	-	1 698 190	-	1 565 190
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(1 698 190)	-	(1 565 190)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, 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.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, средств других банков и долговых ценных бумаг. 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 норматив составил 572,1% (2018 год: 679,2%);
- 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 норматив составил 629,2% (2018 год: 749,8%);
- 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 норматив составил 16,2% (2018 год: 14,9%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получают Отдел дилинга, Управление кассовых операций, Управление межбанковских расчетов, Управление кредитования, Отдел ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков. Данные подразделения обеспечивают 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.

Отдел дилинга и Управление оценки банковских рисков контролируют ежедневную позицию по ликвидности. На ежедневной основе проводится стресс-тестирование по ликвидности при нескольких сценариях, предполагающих различную глубину кризиса, в том числе стресс-сценарий, отражающий самые неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по полученным средствам, валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов, 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 сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам взаимозачетом. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	55 313	-	-	225 385	-	280 698
Средства клиентов	18 776 894	12 888 718	6 355 276	4 141 523	-	42 162 411
Выпущенные векселя	823 923	46 622	4 510	3 075	5 000	883 130
Обязательства по аренде	-	4 234	3 529	27 245	2 923	37 931
Прочие финансовые обязательства	400 324	-	-	-	-	400 324
Гарантии выданные	963 328	-	-	-	-	963 328
Прочие обязательства кредитного характера	4 914 546	-	-	-	-	4 914 546
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(126 555)	-	-	-	-	(126 555)
- отток	126 997	-	-	-	-	126 997
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2019 года	25 934 770	12 939 574	6 363 315	4 397 228	7 923	49 642 810

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 кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	28 000	-	-	125 532	-	153 532
Средства клиентов	17 232 277	11 564 262	5 680 416	3 360 334	-	37 837 289
Выпущенные векселя	76 559	37 485	7 414	1 280	5 000	127 738
Прочие финансовые обязательства	865 569	-	-	-	-	865 569
Гарантии выданные	1 050 716	-	-	-	-	1 050 716
Прочие обязательства кредитного характера	3 971 761	-	-	-	-	3 971 761
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(227 073)	-	-	-	-	(227 073)
- отток	227 436	-	-	-	-	227 436
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2018 года	23 225 245	11 601 747	5 687 830	3 487 146	5 000	44 006 968

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.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа анализирует сроки погашения и разрыв ликвидности, основанные на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2019 года						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 915 428	-	-	-	-	6 915 428
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	768 314	-	-	-	-	768 314
Инвестиционные ценные бумаги	21 096 804	-	52 050	254 410	31 192	21 434 456
Кредиты и авансы клиентам	1 215 610	6 721 766	4 654 080	5 117 268	1 686 491	19 395 215
Инвестиции в лизинг	49 654	240 091	243 789	525 863	-	1 059 397
Прочие финансовые активы	628 293	-	-	-	-	628 293
Итого финансовые активы	30 674 103	6 961 857	4 949 919	5 897 541	1 717 683	50 201 103
Средства других банков	55 313	-	-	225 385	-	280 698
Средства клиентов	18 762 876	12 664 786	6 091 241	3 663 764	-	41 182 667
Выпущенные векселя	821 540	45 550	4 284	2 776	1 761	875 911
Прочие финансовые обязательства	400 769	3 536	2 947	22 653	2 177	432 082
Итого финансовые обязательства	20 040 498	12 713 872	6 098 472	3 914 578	3 938	42 771 358
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	10 633 605	(5 752 015)	(1 148 553)	1 982 963	1 713 745	7 429 745
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	10 633 605	4 881 590	3 733 037	5 716 000	7 429 745	-

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ погашения и разрыва ликвидности, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2018 года						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 301 608	-	-	-	-	4 301 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	738 420	-	-	-	-	738 420
Инвестиционные ценные бумаги	19 704 229	-	36 160	26 398	-	19 766 787
Кредиты и авансы клиентам	1 006 867	6 141 919	4 411 847	4 896 857	1 245 193	17 702 683
Инвестиции в лизинг	38 339	240 940	267 012	397 023	-	943 314
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 026	-	-	-	-	18 026
Прочие финансовые активы	831 964	-	-	-	-	831 964
Итого финансовые активы	26 639 453	6 382 859	4 715 019	5 320 278	1 245 193	44 302 802
Средства других банков	28 000	-	-	125 532	-	153 532
Средства клиентов	17 219 689	11 369 346	5 448 028	2 992 556	-	37 029 619
Выпущенные векселя	76 434	36 340	7 035	1 153	1 614	122 576
Прочие финансовые обязательства	865 569	-	-	-	-	865 569
Итого финансовые обязательства	18 189 692	11 405 686	5 455 063	3 119 241	1 614	38 171 296
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	8 449 761	(5 022 827)	(740 044)	2 201 037	1 243 579	6 131 506
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	8 449 761	3 426 934	2 686 890	4 887 927	6 131 506	-

Остатки без срока погашения и просроченные активы отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением облигаций, не входящих в ломбардный список ЦБ, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Указанные выше облигации отражены в соответствии со сроками погашения.

**25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

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, а вместе с этим одновременно повышается риск получения 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 обменных курсов.

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

26 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.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с 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. В течение 2019 и 2018 годов Группа соблюдала эти требования. Нормативный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 8 214 916 тысяч рублей на 31 декабря 2019 года (2018 год: 7 898 047 тысяч рублей).

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не требуется (31 декабря 2018 года: Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов, и был сформирован резерв в сумме 57 913 тысяч рублей).

27 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает 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 независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми 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.

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 деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает договоры на покупку основных средств, на строительство и ремонт зданий, а также договоры с компаниями, предоставляющими услуги по установке систем и другие виды услуг.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 115 тысяч рублей (2018 год: 115 тысяч рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Будущие оттоки денежных средств, относящиеся к договорам аренды на 31 декабря 2019 года. Когда группа выступает арендатором, будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательствах по аренде, на 31 декабря 2019 года в основном относятся к краткосрочной аренде или договорам аренды с базовым активом малой стоимости. Обязательства по аренде на 31 декабря 2019 года по таким договорам с оставшимся сроком аренды от 1 года до 5 лет составили 26 657 тысяч рублей.

27 Условные обязательства (продолжение)

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях на 31 декабря 2018 года, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018
Менее 1 года	16 861
От 1 до 5 лет	8 974
Более 5 лет	4 091
Итого обязательства по операционной аренде	29 926

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

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. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов 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 несения 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Неиспользованные кредитные линии	4 649 510	3 770 946
Гарантии выданные	963 328	1 050 716
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	263 037	196 107
Аккредитивы	1 999	4 708
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	17	(174 769)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	(1 999)	(4 708)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	5 701 106	4 679 356

27 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
Обязательства по непросроченным договорам	5 805 089	33 659	38 638	5 877 386
Обязательства по просроченным договорам	234	37	17	288
Индивидуально обесцененные	-	-	200	200
Непризнанная валовая стоимость	(5 658 578)	(32 694)	(11 833)	(5 703 105)
Резерв под обязательства кредитного характера	146 745	1 002	27 022	174 769

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
Обязательства по непросроченным договорам	4 537 979	77 764	32 509	4 648 252
Обязательства по просроченным договорам	218	112	168	498
Индивидуально обесцененные	-	-	373 727	373 727
Непризнанная валовая стоимость	(4 332 783)	(74 607)	(276 674)	(4 684 064)
Резерв под обязательства кредитного характера	205 414	3 269	129 730	338 413

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 25.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств. По состоянию на 31 декабря 2019 справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 174 769 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 338 413 тысяч рублей).

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Российские рубли	5 784 434	5 010 328
Доллары США	63 245	8 295
Евро	30 195	3 854
Итого	5 877 874	5 022 477

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации в размере 768 314 тысяч рублей (2018 год: 738 420 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

28 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 взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

	2019		2018	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные договоры и договоры «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (+)	-	123 811	1 459	200 075
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 857)	-	(15 492)	-
Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)	-	-	-	5 880
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(2 781)	-
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 858	-	18 286	-
Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (-)	(884)	(124 256)	(2 124)	(207 039)
Дебиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (+)	886	-	667	706
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»	3	(445)	15	(378)

28 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. Производные финансовые 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. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

29 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 методов оценки, в котором 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 на основании ненаблюдаемых исходных данных, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2019		2018		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги	8	21 434 456	Уровень 1	19 766 787	Уровень 1	Котируемые цены на рынке
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	18 026	Уровень 3	Модель дисконтированных денежных потоков
Валютные форвардные договоры	28	3	Уровень 2	15	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Финансовые обязательства						
Валютные форвардные договоры	28	(445)	Уровень 2	(378)	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

(в) Справедливая стоимость нефинансовых активов, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости См. Примечания 3 и 12.

30 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг были классифицированы в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Производные финансовые инструменты классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Инвестиционные ценные бумаги классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

По состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов, прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг были классифицированы в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Инвестиционные ценные бумаги классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

На 31 декабря 2019 и 2018 годов все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

31 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 9,75% – 14,00%)	64 058	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	519 022	186 150

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	7 927	-
Процентные расходы	36 544	9 967
Прочие доходы	573	197
Прочие расходы	-	33

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 10 – 14%)	58 116	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	517 175	233 554

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 861	-
Процентные расходы	38 168	14 079
Прочие доходы	83	4
Прочие расходы	-	130

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета директоров Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета директоров Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом и родственники членов Правления Банка, а также прочие компании, контролируемые членами Совета директоров.

31 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей (2018 год: члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей), которым принадлежит 94,6% (2018 год: 95,1%) акций Банка. Ни один из членов Правления или Совета директоров не контролирует Банк единолично.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2019 году представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 100 712 тысяч рублей (2018 год: 129 079 тысяч рублей) и долгосрочными выплатами в размере 22 550 тысяч рублей (2018 год: отсутствует). Общая сумма дивидендов, выплаченных в 2019 году ключевому управленческому персоналу, составила 118 342 тысячи рублей (2018 год: 103 551 тысячи рублей).

32 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. 19 марта 2020 года Советом директоров Банка было принято решение вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 160 112 тысяч рублей из расчета 8 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.

В конце 2019 года из Китая впервые пришла информация о коронавирусе (COVID-19). В конце года во Всемирную организацию здравоохранения поступили сообщения об ограниченном количестве случаев заражения неизвестным вирусом. В первые месяцы 2020 года вирус распространился по всему миру, и его отрицательное воздействие на здоровье населения и мировую экономику стало набирать силу. Хотя на момент выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности ситуация все еще развивается, как представляется, ее отрицательное влияние на мировую экономику и на Группу может оказаться значительным. По мнению руководства, эти события относятся к категории некорректирующих событий после отчетной даты. Эффект данной негативной ситуации найдет отражение в убытках от обесценения и ожидаемых кредитных убытках в 2020 году, в том числе в результате обновления модели ожидаемых кредитных убытков на статистические данные и макроэкономические прогнозы. Однако с учетом неопределенности, вызванной текущей ситуацией и влиянием мер, которые уже предприняты или еще будут предприняты бизнесом и населением в целях минимизации прямого и косвенного эффекта коронавируса (COVID-19) на общество и экономику, включая планируемую и уже оказанную поддержку со стороны государства, статистические данные будут не столь точны, как в более стабильных и прогнозируемых условиях. Таким образом, в настоящее время нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия этого события на Группу.

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности наблюдается значительное ослабление российского рубля по отношению к доллару США и ЕВРО в сравнении концом 2019 года (по состоянию на 11 апреля 2020 года курс российского рубля снизился на 19% и 16% по отношению к доллару США и ЕВРО соответственно), фондовый рынок упал, а цены на сырьевые товары значительно снизились. Цены на нефть достигли своего минимума в результате разногласий между странами ОПЕК и Россией в отношении объемов и цен поставки нефти в текущих условиях. По состоянию на 10 апреля 2020 года индекс ММВБ снизился на 13% с конца 2019 года и компании нефтяной отрасли, в частности, еще больше потеряли в цене, чем рынок в среднем.

32 События после окончания отчетного периода (продолжение)

Руководство Группы произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Группу и пришло к выводу, что Группа вплоть до момента выпуска данной консолидированной финансовой отчетности продолжает соблюдать все регуляторные требования, включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ. 20 марта 2020 года ЦБ РФ ввел ряд мер поддержки финансового сектора Российской Федерации – эти меры включают ряд послаблений в регуляторных требованиях к банкам, которые будут действовать в определенные периоды, некоторые меры – до 1 января 2021 года. В частности, ЦБ РФ предоставил право кредитным организациям и некредитным финансовым организациям использовать в целях отражения в бухгалтерском учете рыночные котировки долевых и долговых ценных бумаг по состоянию на 1 марта 2020 года по всем ценным бумагам, приобретенным до 1 марта 2020 года. Данная мера будет действовать до 1 января 2021 года.

Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий для Группы.