

ГРУППА АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные принципы учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	27
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	32
7	Средства в других банках	33
8	Кредиты и авансы клиентам	34
9	Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании	44
10	Инвестиции в долговые ценные бумаги	45
11	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	46
12	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	47
13	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	48
14	Прочие активы и инвестиционная недвижимость	50
15	Средства других банков	52
16	Средства клиентов	52
17	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	53
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
19	Прочие обязательства	54
20	Акционерный капитал и эмиссионный доход	55
21	Процентные доходы и расходы	55
22	Комиссионные доходы и расходы	56
23	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	56
24	Административные и прочие операционные расходы	56
25	Налог на прибыль	57
26	Сверка чистого долга	59
27	Сегментный анализ	59
28	Управление финансовыми рисками	65
29	Управление капиталом	86
30	Условные обязательства	86
31	Передача финансовых активов	89
32	Производные финансовые инструменты	90
33	Раскрытие информации о справедливой стоимости	90
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	94
35	Операции между связанными сторонами	96
36	События после окончания отчетного периода	98



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (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 коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (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.

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 123 440 тысяч российских рублей, что составляет 1 % от выручки

- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2019 год, исходя из структуры Группы. В результате мы определили АКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (ПАО) как значительный компонент Группы. Объем аудиторских процедур в отношении других дочерних организаций Банка был определен, основываясь на нашем профессиональном опыте;
 - Мы проводили работу на уровне Группы в отношении консолидации финансовой информации и подготовки консолидированной финансовой отчетности
-
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам;
 - Оценка инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи;
 - Обоснованность допущения о непрерывности деятельности

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 123 440 тысяч российских рублей
Как мы ее определили	1% от выручки (процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, и комиссионные доходы) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать для определения уровня существенности выручку, так как данный показатель является общепризнанным базовым показателем, а также с целью уменьшить влияние волатильности финансового результата, которая имела место в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что, согласно нашему опыту, попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике
Ключевые вопросы аудита	
Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.	
Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам</i>	Мы протестировали (на выборочной основе) принципы построения и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки ОКУ, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, нашими собственными знаниями о прочих практиках и фактическом опыте, а также различные аналитические и другие процедуры.
Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам. Резерв представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по кредитам и авансам клиентам. Индивидуальная оценка ОКУ основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным кредитам в соответствии с различными сценариями. Принцип построения моделей и данные для моделей являются предметом профессионального суждения руководства.	

Ключевой вопрос аудита

Коллективная оценка ОКУ основывается на статистических моделях ожидаемых кредитных убытков, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на портфели кредитов. Характеристики моделей и исходные данные для них являются предметом суждения руководства.

В Примечании 3 «Основные принципы учетной политики», Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечании 8 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечании 28 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представлена подробная информация об оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности ключевых средств контроля в отношении данных, используемых для расчета ОКУ. Эти ключевые средства контроля включали контроль над полнотой и своевременностью погашения процентов и основного долга по кредитам, над своевременностью отнесения сумм на счета по учету просроченной задолженности и внесением в информационные системы и хранением в них данных, использованных для расчета резерва.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты юридическим лицам и индивидуально существенные кредиты физическим лицам, которые не были классифицированы руководством как требующие оценки ОКУ на индивидуальной основе на отчетную дату, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Оценка инвестиционной собственности и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная стоимость обеспечения, полученного Группой в собственность за неплатежи, составила 4 547 530 тысяч рублей, в том числе 2 355 726 тысяч рублей, отраженных в строке «Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость», 1 087 556 тысяч рублей, отраженных в строке «Инвестиционная недвижимость», 1 104 248 тысяч рублей, отраженных в строке «Прочие нефинансовые активы» консолидированного отчета о финансовом положении Группы.

Мы проанализировали состав объектов недвижимости, выбор методов оценки и источников существенных допущений.

Мы проанализировали учетную политику Группы в отношении инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, на предмет ее соответствия требованиям МСФО.

Мы проверили (на выборочной основе) применение принятой Группой учетной политики при проведении оценки инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи. Мы также проанализировали планы Группы в отношении реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

При оценке обесценения обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, и оценке стоимости инвестиционной недвижимости Группа использует ненаблюдаемые исходные данные и допущения. Изменения в таких данных и допущениях могут существенным образом повлиять на результаты оценки и балансовой стоимости активов.

Оценка инвестиционной недвижимости и обесценения обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в силу существенности остатка и субъективности применяемых допущений является одним из ключевых вопросов аудита.

Информация об инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 14 «Прочие активы и инвестиционная недвижимость», об обеспечении, полученном в собственность за неплатежи, представлена в Примечании 12 «Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость» и Примечании 14 «Прочие активы и инвестиционная недвижимость» консолидированной финансовой отчетности.

Для выбранных индивидуально значимых объектов недвижимости, входящих в состав объектов инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного Группой в собственность за неплатежи, мы проанализировали методологию оценки, используемую Группой, и разумность ключевых допущений. Подтверждение разумности ключевых допущений при оценке объектов недвижимости включало сравнение с независимыми данными о текущих ценах реализации объектов недвижимости и сравнение с данными о ценах по фактическим сделкам реализации, совершенным Группой.

Обоснованность допущения о непрерывности деятельности

Как отражено в Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» к консолидированной финансовой отчетности, данная отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Принимая во внимание, что Банк находится в процессе санации, мы уделили данному вопросу особое внимание. Допущение о способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем было сделано руководством Группы на основании следующих факторов:

Мы проанализировали условия Генерального соглашения между ГК «АСВ», ТКБ и Банком, в рамках которого осуществляется процедура санации Банка.

Мы проанализировали ПФО Банка, подготовленный в соответствии с условиями Генерального соглашения между ГК «АСВ», ТКБ и Банком, а также факт его исполнения за период с начала его действия до момента выпуска консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
- Банком был разработан План финансового оздоровления (далее – ПФО), одобренный Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») и Центральным банком Российской Федерации, который включает мероприятия по работе с проблемной ссудной задолженностью, работу по реализации непрофильных активов, оптимизацию организационной структуры и региональной сети, оптимизацию административно-хозяйственных расходов и другие мероприятия. Выполнение ПФО контролируется руководством Группы и руководством Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее «ТКБ»). На момент подписания данной консолидированной финансовой отчетности Банк не получал комментариев со стороны ГК «АСВ» о ненадлежащем исполнении ПФО. Руководство Группы выполнило анализ возможности соблюдения требований ПФО в течение ближайших 12 месяцев и пришло к выводу, что какие-либо предпосылки по невыполнению ПФО в течение ближайших 12 месяцев отсутствуют; - Группа привлекла финансирование от ГК «АСВ» на срок до окончания периода финансового оздоровления под ставку, ниже рыночной; - У Группы есть возможность не соблюдать нормативы до окончания периода финансового оздоровления в соответствии с утвержденным ЦБ РФ ПФО до конца 2030 года; - Группа провела мероприятия по усилению системы управления рисками; - В случае необходимости со стороны материнского банка (ТКБ) может быть оказана поддержка.	Мы проанализировали влияние текущей экономической ситуации на исполнение ПФО и письменные комментарии руководства Банка, заверенные руководством ТКБ, в отношении возможности соблюдения Банком требований ПФО в течение ближайших 12 месяцев после выпуска консолидированной финансовой отчетности, и обоснованность вывода об отсутствии каких-либо предпосылок по невыполнению ПФО в течение ближайших 12 месяцев. Мы проанализировали основные внутренние регламенты Банка в отношении системы управления рисками, а также протестировали основные отчеты по управлению рисками. Система управления рисками была приведена руководством Группы в соответствие со стандартами ТКБ. Мы получили заверения от руководства материнского банка (ТКБ) в отношении готовности и способности оказать Банку финансовую поддержку в объеме, необходимом для выполнения им своих обязательств перед третьими лицами в обозримом будущем. Мы также являемся аудитором Группы ТКБ, и в рамках проведенного аудита Группы ТКБ мы получили необходимые и достаточные аудиторские доказательства в отношении отсутствия существенной неопределенности в отношении допущения о непрерывности деятельности Группы ТКБ.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую информацию Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) и его значимых дочерних обществ. Мы провели полномасштабный аудит АКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (ПАО). Общая сумма активов данного компонента после исключения остатков по операциям между компаниями Группы составляет около 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2019 года, общая сумма выручки данного компонента после исключения результатов операций между компаниями Группы составляет около 98,3% от общей суммы выручки Группы за 2019 год.

Кроме того, объем нашего аудита частично охватил другие компоненты Группы, если на них приходились значительные остатки или они создавали значительные риски для Группы в целом. Наша оценка объема аудита также включала определение процедур, которые необходимо провести в отношении дочерних организаций Банка и/или остатков по счетам, которые, с учетом их существенности, не подлежат указанному выше полномасштабному аудиту. Такие процедуры состоят, например, из аналитических проверок и/или тестирования по существу определенных статей консолидированной финансовой отчетности, которые, по нашему мнению, содержат повышенный неотъемлемый риск существенного искажения на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы. В дополнение мы провели аудиторские процедуры в отношении процесса составления консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Банка за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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, кроме обязательных нормативов, факты нарушения предельных значений которых раскрыты в Примечании 29 «Управление капиталом» к консолидированной финансовой отчетности.

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, операционными, рыночными и рисками потери ликвидности, 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, операционным, рыночным и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными и рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

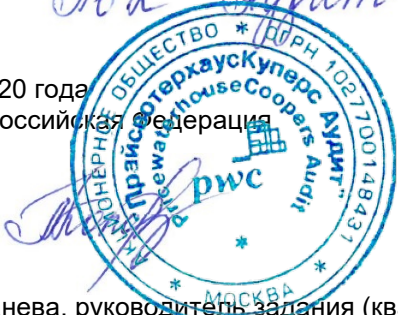
- д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Елена Игоревна Копанева.

АО "ТВХ Аудит"

07 мая 2020 года
Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо:
Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
13 ноября 2002, и присвоен государственный регистрационный номер
1027739543182

Идентификационный номер налогоплательщика: 7717002773

Российская Федерация, 115054, Москва, ул. Дубининская, д. 45

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 АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении

		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (скорректирован- ные данные)
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	3 948 069	4 217 455
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		535 470	588 339
Средства в других банках	7	3 131 526	14 368 622
Кредиты и авансы клиентам	8	18 605 425	22 440 659
Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании	9	33 758 636	24 664 581
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	35 901 823	26 976 017
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	11	39 295 225	34 889 753
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость	12	2 355 726	2 420 460
Нематериальные активы	13	14 951	67 853
Основные средства и активы в форме права пользования	13	934 388	749 724
Инвестиционная недвижимость	14	1 087 556	649 166
Прочие финансовые активы	14	79 235	217 107
Прочие нефинансовые активы	14	1 195 612	1 366 161
ИТОГО АКТИВЫ		140 843 642	133 615 897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	5	43 203 762	35 776 915
Средства клиентов	6	63 111 259	63 975 067
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	7	30 554 247	28 433 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	122 598	872 519
Резервы по прочим операциям	30	154 818	482 873
Прочие финансовые обязательства	19	314 854	26 249
Прочие нефинансовые обязательства	19	397 320	192 167
Текущее обязательство по налогу на прибыль		68 571	40 143
Отложенное налоговое обязательство	25	1 133 381	1 283 603
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		139 060 810	131 082 975
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	10 000	10 000
Фонд переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги		590 803	(221 866)
Нераспределенная прибыль		1 182 029	2 744 788
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 782 832	2 532 922
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		140 843 642	133 615 897

Утверждено и подписано 7 мая 2020 года.

А. В. Пушкин
Председатель Правления



Н. В. Ралдугина
Главный бухгалтер

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	12 151 593	8 441 334
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	(10 061 135)	(8 715 653)
Страховые взносы в рамках программы по страхованию вкладов	21	(356 363)	(369 635)
Чистая процентная маржа		1 734 095	(643 954)
Оценочный резерв под кредитные убытки	7,8,9,10, 11	(1 079 776)	(3 786 051)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		654 319	(4 430 005)
Комиссионные доходы	22	192 406	254 495
Комиссионные расходы	22	(70 854)	(71 494)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестициями в долговые ценные бумаги и производными финансовыми инструментами		30 313	(130 262)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	23	(43 355)	265 254
Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	17	-	16 138 304
Восстановление/ (создание) резерва по обязательствам кредитного характера и судебным искам	30	328 055	(336 496)
Создание прочих резервов	14	(60 862)	(4 701)
Обесценение объектов недвижимости		(207 202)	(71 252)
Прочие операционные доходы		254 305	130 745
Административные и прочие операционные расходы	24	(2 145 849)	(2 126 205)
(Убыток)/ прибыль до налогообложения до налогообложения		(1 068 724)	9 618 383
Расходы по налогу на прибыль	25	(494 035)	(2 052 401)
(УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(1 562 759)	7 565 982
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиции в долговые ценные бумаги (ранее учитываемые как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):			
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) за год		812 669	(224 080)
- Доходы за вычетом расходов, переклассифицированные в прибыль или убыток при выбытии или обесценении		-	2
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год		812 669	(224 078)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(750 090)	7 341 904

Примечания на страницах с 5 по 98 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Акцио- нерный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги	Нераспре- деленная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2018 года	10 000	295 788	2 212	(5 116 982)	(4 808 982)
Прибыль за год	-	-	-	7 565 982	7 565 982
Прочий совокупный убыток	-	-	(224 078)	-	(224 078)
Итого совокупный доход/(убыток) за 2018 год	-	-	(224 078)	7 565 982	7 341 904
Погашение накопленного дефицита за счет эмиссионного дохода	-	(295 788)	-	295 788	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	10 000	-	(221 866)	2 744 788	2 532 922
Убыток за год	-	-	-	(1 562 759)	(1 562 759)
Прочая совокупная прибыль	-	-	812 669	-	812 669
Итого совокупный доход/(убыток) за 2019 год	-	-	812 669	(1 562 759)	(750 090)
Остаток на 31 декабря 2019 года	10 000	-	590 803	1 182 029	1 782 832

Примечания на страницах с 5 по 98 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		12 022 556	8 753 396
Проценты уплаченные		(8 447 665)	(6 724 835)
Страховые взносы, уплаченные в рамках программы по страхованию вкладов		(357 242)	(342 007)
Комиссии полученные		196 503	268 106
Комиссии уплаченные		(70 854)	(71 494)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		341 745	(235 980)
Прочие операционные доходы		254 305	33 333
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 845 966)	(2 035 839)
Уплаченный налог на прибыль		(763 528)	(307 057)
Денежные потоки, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 329 854	(662 377)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		52 869	(127 767)
- средствам в других банках		11 070 298	5 909 773
- кредитам и авансам клиентам		(8 008 026)	(21 530 087)
- прочим финансовым активам		126 066	332 188
- прочим нефинансовым активам		245 859	(18 031)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам других банков		7 269 059	34 812 276
- средствам клиентов		193 298	5 690 737
- выпущенным векселям		(132)	30 176
- прочим финансовым обязательствам		(527)	(21 268)
- прочим нефинансовым обязательствам		114 225	124 702
-резервам по прочим операциям	30	-	(93 841)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		12 392 843	24 446 481
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14	(2 546)	(121 861)
Приобретение нематериальных активов	14	(2 134)	(3 518)
Выручка от реализации основных средств		21 488	169 492
Выручка от реализации изъятого обеспечения – жилой недвижимости		597 560	427 476
Выручка от реализации изъятого обеспечения		65 676	87 903
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(10 784 449)	(49 078 022)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 558 308)	(12 303 846)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(11 662 713)	(60 822 376)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде (Погашение)/привлечение средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	27	(80 220)	-
Погашение облигаций	27	(162 864)	4 961 408
		(749 789)	(999 705)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(992 873)	3 961 703
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(6 643)	14 878
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(269 386)	(32 399 314)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	4 217 455	36 616 769
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	3 948 069	4 217 455

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и исключенных из консолидированного отчета о движении денежных средств, приведена в Примечании 6.

Примечания на страницах с 5 по 98 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее «Банк» или АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)) и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

Список основных дочерних компаний представлен ниже:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2019	2018
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	100	100
ООО "ЗЕМЛЯНОЙ ВАЛ 36"	Российская Федерация	99.85	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1»	Российская Федерация	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013»	Российская Федерация	-	-
ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014»	Российская Федерация	-	-

Банк владеет 100% долей в ООО «ИТБ-Семигорье», основным видом деятельности которого является предоставление гостиничных номеров, расположенных в Ивановской области.

Банк владеет 99,85% долей в ООО "ЗЕМЛЯНОЙ ВАЛ 36", основным видом деятельности которого является деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению.

ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1», ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» являются компаниями специального назначения, созданными для содействия при выпуске ипотечных ценных бумаг Группы. Эти компании не принадлежат Группе, контроль возникает в связи с возможностью Группы управлять значимой деятельностью, которая в значительной мере определяет доход компании специального назначения. На 31 декабря 2019 г. ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2014» и ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 2013» находятся в стадии ликвидации.

С 26 августа 2015 года в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и приказом Банка России от 27 августа 2015 года № ОД-2267 в Банк была введена временная администрация по управлению Банком, функции которой были возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») сроком на шесть месяцев.

21 сентября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил изменения в План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, в котором было предусмотрено осуществление мер по финансовому оздоровлению Банка привлечением инвестора, под контролем которого будут осуществляться меры по предупреждению банкротства Банка.

ГК «АСВ» провело отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. 15 октября 2015 года в качестве инвестора выбрано Публичное акционерное общество «Транскапиталбанк» (далее — ТКБ БАНК ПАО), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка было предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило последнему стать основным акционером Банка. В дальнейшем была запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к ТКБ БАНК ПАО в срок до 27 декабря 2030 года. 27 февраля 2016 года временная администрация ГК «АСВ» прекратила свою деятельность в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были избраны новые органы управления и контроля (Совет директоров, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка и Ревизионная комиссия), которые осуществляют свою деятельность в интересах основного акционера. В соответствии с требованиями МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» 27 февраля 2016 года считается датой приобретения контроля Группы ТКБ БАНК ПАО над АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и его дочерними организациями.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года ТКБ БАНК ПАО является единственным акционером АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 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.

Головной офис Группы расположен в городе Москве. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк не имел филиалов. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 года численность персонала Группы составила 1 230 сотрудник (2018 г.: 1 361 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д. 45, Российская Федерация.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в итекущих условиях.

В 2019 году экономическая среда оставалась стабильной, несмотря на ряд краткосрочных шоков на сырьевых рынках. Замедление роста мировой экономики и рост предложения нефти на мировом рынке привели к тому, что цена нефти марки Urals опустилась с 70 долларов США за баррель в 2018 году до 63,6 долларов США за баррель в 2019 году. Средний курс рубля в 2019 году (64,7 рублей за 1 доллар США) был крепким из-за притока средств нерезидентов в ОФЗ, сохранения профицита торгового баланса и возникновения локального дефицита ликвидности в банковской системе в конце 2019 года. ВВП в 2019 году увеличился на 1,3%. Замедление инфляции и уменьшение инфляционных ожиданий привели к тому, что Банк России перешел к смягчению монетарной политики, снизив ключевую ставку с 7,75% до 6,0%.

Но в первые месяцы 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная вспышкой коронавируса (см. Примечание 36). Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также обесценению российского рубля. Эти события повышают уровень неопределенности в российской деловой среде.

Оценить экономический эффект развивающихся событий на момент выпуска данной консолидированной финансовой отчетности не представляется возможным. Ожидается некоторое ухудшение качества корпоративных заемщиков в отдельных отраслях и снижение кредитоспособности населения.

ЦБ РФ предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, которые дополнительно будут способствовать выполнению пруденциальных требований.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы.

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

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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 основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. См. Примечание 4, в котором изложена информация о факторах неопределенности, относящихся к событиям и условиям, которые могут вызывать сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, 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. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Для оценки финансовых активов в качестве котированной рыночной цены Группа использует последнюю цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – последнюю цену предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по 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).

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарасщенные 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. Нарасщенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- iii) если неприменим 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 от соответствующих активов, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

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

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

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

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 4.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 4.

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

В Примечании 4 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств. 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 особых условий. 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 модифицированного обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или 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.

Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании. В целях выполнения показателей по кредитному портфелю, предусмотренных Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) имеет право приобретать кредиты и авансы клиентам у Материнской компании и аффилированных с ней компаний. Кредиты и авансы клиентам приобретаются у Материнской компании с условием обратного выкупа без убытка для АКБ «Инвестторгбанк» в случае ухудшения категории качества переданных активов. Группа учитывает, что риски, связанные с владением переданными кредитами и авансами клиентам, остаются на Материнской компании. Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании учитывается по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Первоначально такие активы признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную собственность, прочие нефинансовые активы или обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость, в зависимости от их характера, а также намерения Группы в отношении этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующего вида актива. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, за исключением жилой недвижимости и основных средств, учитывается в составе прочих нефинансовых активов.

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

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

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

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, 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, 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 «Средства других банков».

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная недвижимость учитывается в составе Прочих нефинансовых активов.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от 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 стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств и нематериальных активов могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Оборудование	5 лет
Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Нематериальные активы	от 1 года до 5 лет

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Нематериальные активы. Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования по нематериальным активам варьируются от одного до пяти лет.

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором, до 1 января 2019 г.. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и 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.

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

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», представляют собой средства, привлеченные от ГК «АСВ» по льготной ставке в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и отражаются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании средства, привлеченные от ГК «АСВ», отражаются по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием рыночной ставки дисконтирования.

Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО». Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе совокупного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в 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 капитале.

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

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

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

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов 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.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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 обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

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

Акционерный капитал и эмиссионный доход. Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов. Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка.

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

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 отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Займы, выдача и получение которых происходит между организациями группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются. Однако в тех случаях, когда выдача и получение займа происходит между организациями группы, имеющими разную функциональную валюту, положительные и отрицательные курсовые разницы не могут исключаться полностью и признаются в консолидированной прибыли или убытке, кроме тех случаев, когда не ожидается, что заем будет урегулирован в обозримом будущем и поэтому составляет часть чистых инвестиций в иностранное подразделение. В этом случае положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой организации группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, а в этом случае доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальному курсу и
- (iv) все возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,91 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 69,47 рубля за 1 доллар США) и 69,34 рубля за 1 евро (2018 г.: 79,46 рублей за евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о финансовом положении в связи с переклассификацией кредитов и авансов клиентам, приобретенных у Материнской компании, из строки «Кредиты и авансы клиентам» в строку «Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании» и в связи с переклассификацией инвестиционной недвижимости из строки «Прочие нефинансовые активы» в строку «Инвестиционная недвижимость».

Также Группа изменила представление примечания «Кредиты и авансы клиентам» в связи с переклассификацией данных по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании, в отдельное примечание.

Руководство считает, что такое представление приводит к более информативному и актуальному представлению финансовой отчетности и в большей степени соответствует рыночной практике.

Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года приведен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект переклассификации	Скорректированные данные
31 декабря 2018 года			
Кредиты и авансы клиентам	47 105 240	(24 664 581)	22 440 659
Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании	-	24 664 581	24 664 581
Прочие нефинансовые активы	2 015 327	(649 166)	1 366 161
Инвестиционная недвижимость	-	649 166	649 166
Итого активы	133 615 897	-	133 615 897

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска

Совет директоров имеет право вносить изменения в консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Оценивая применимость данного допущения, руководство Группы учитывало воздействие распространения вируса COVID-19 (Коронавируса) и его негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации на стратегию Банка и его будущие операции (см. Примечание 36), а также следующие обстоятельства:

- Совокупный убыток за 2019 год составил 750 090 тысяч рублей (Совокупный доход за 2018 год составил 7 341 904 тысячи рублей, из которых 16 138 304 тысячи рублей представляют собой доход от пересчета по рыночной ставке средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам ниже рыночных).
- Группа не соблюдает обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, установленные Центральным банком Российской Федерации, в связи с отсутствием капитала в отчетных периодах.

При этом необходимо отметить, что существует ряд факторов, позволяющих сделать вывод о способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем:

- Процедура санации и вхождение ТКБ БАНК (ПАО) в качестве инвестора в 2015 году (См. Примечание 1);
- Разработка Плана финансового оздоровления (ПФО) АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) на период до 27 декабря 2030 года, одобренного ГК «АСВ», который включает мероприятия по работе с проблемной ссудной задолженностью, работу по реализации непрофильных активов, оптимизацию организационной структуры и региональной сети, оптимизацию административно-хозяйственных расходов и другие мероприятия. Выполнение ПФО контролируется руководством Группы и руководством ТКБ БАНК ПАО. На момент подписания данной консолидированной финансовой отчетности все положения ПФО выполняются. Руководство Группы выполнило анализ возможности соблюдения требований ПФО в течение ближайших 12 месяцев и пришло к выводу, что какие-либо предпосылки по невыполнению ПФО в течение ближайших 12 месяцев отсутствуют;
- Привлечение финансирования от ГК «АСВ» на длительный срок под ставку, существенно ниже рыночной (См. Примечание 17);
- Возможность не соблюдать нормативы до окончания периода финансового оздоровления в соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления» до 27 декабря 2030 года;
- Удержание практически всей клиентской базы по вкладам после объявления процедуры санации и на протяжении 2016 – 2019 годов;
- В 2016-2018 годах был проведен ряд мероприятий по сокращению операционных расходов;
- Усиление системы управления рисками;
- Возможность оказания поддержки со стороны материнского Банка ТКБ БАНК ПАО (далее «Материнская компания») в случае необходимости.

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

Учитывая вышеизложенное, Группа планирует продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 489 093 тысяч рублей (2018 г.: 2 421 209 тысячи рублей) соответственно.

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам (входящим в ТОП-10), которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 460 045 тысяч рублей (2018 г.: 255 737 тысяч рублей) соответственно.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования, риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого исключения требует использования суждений в следующих областях:

- i) определение механизмов как розничного, так и коммерческого кредитования, к которым применяется данное исключение – Группа рассматривает данное исключение в отношении механизмов кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (b) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках обычного повседневного управления и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне механизма кредитования, и (с) управление механизмами кредитования осуществляется совместно. Эти общие характеристики не являются определяющими и исключение может применяться даже в случае, если не все из них выполняются;
- ii) определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования, (b) срок возникновения соответствующих дефолтов по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска и (с) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

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

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

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

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

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

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

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 33.

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовых активов. Руководство применяет суждения для того, чтобы определить, все ли значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые и арендные активы, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее значительными, и что включают в себя все риски и выгоды

Структурированные организации. Структурированные организации организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует организацию. Суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированной организацией о том, что эта структурированная организация контролируется Группой.

Группа не включает в консолидированную финансовую отчетность те структурированные организации, над которыми она не имеет контроля. Так как иногда бывает трудно определить, имеет ли Группа контроль над структурированной организацией, руководство Группы применяет суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении рассматриваемой структурированной организации. Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над структурированной организацией, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения. В тех случаях, когда большинство аргументов указывает на наличие контроля, структурированная организация включается в консолидированную финансовую отчетность.

Если бы Группа не включала в консолидированную финансовую отчетность активы, обязательства и результаты деятельности консолидированных структурированных предприятий, общая сумма консолидированных активов Группы снизилась бы на 194 016 тысяч рублей (2018 г.: 426 357 тысяч рублей), консолидированная прибыль Группы после налогообложения увеличилась бы на 85 749 тысяч рублей (2018 год: консолидированная прибыль увеличилась бы на 523 825 тысяч рублей).

Оценка инвестиционной недвижимости и обеспечения, полученного в собственность за неплатежи. Группа оценивает обесценение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, и справедливую стоимость инвестиционной недвижимости на конец каждого отчетного периода на основе актуальных отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также внутренних экспертов Группы, имеющих актуальный опыт проведения оценки объектов недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью является низким. Однако активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы и обесценения обеспечения, полученного в собственность за неплатежи.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости внутренние эксперты Группы проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Несмотря на это в настоящее время при оценке инвестиционной недвижимости увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы. Увеличение или уменьшение цен на +/-20% приведет к росту стоимости на 217 511 тыс. рублей (2018: 129 833 тыс. рублей) или к снижению на 217 511 тыс. рублей (2018: 129 833 тыс. рублей).

Учет депозита от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В рамках осуществления процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в октябре 2015 года Группой были привлечены средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») в размере 19 500 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,01% в год с выплатой процентов один раз в квартал и сроком погашения 16 октября 2017 года (продлонгирован до 16 июля 2018 года и погашен Группой в указанную дату), а также в размере 29 700 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 0,51% в год с выплатой процентов один раз в квартал и сроком погашения 16 октября 2025 года.

Кроме того, на протяжении 2017 года Группой были привлечены средства от ГК «АСВ» в сумме 18 164 715 тысяч рублей под ставку 0,51% в год со сроком погашения 27 декабря 2030 года.

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

В июле 2018 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём в размере 19 500 000 тысяч рублей со сроком погашения 27 декабря 2030 года, под ставку 0,51%.

16 июля 2018 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила заём в размере 5 035 285 тысяч рублей со сроком погашения 27 декабря 2030 года, под ставку 0,51%.

В июле 2018 года были заключены Дополнительные соглашения о продлении срока займов в размере 47 864 715 тысяч рублей, полученных в период с 16 октября 2015 года по 31 декабря 2017 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), до 27 декабря 2030 года. Общий объем финансирования, предоставленного Группе в рамках процедуры финансового оздоровления, составил 72 400 000 тысяч рублей (см. Примечание 17).

В связи с тем, что реструктуризация ранее полученных займов представляет собой существенную модификацию, ранее полученные займы были списаны Группой и взамен этих займов были признаны новые займы.

Руководство Группы отразило займы, привлеченные от ГК «АСВ» по рыночной ставке 9%. Ставка была определена как безрисковая ставка, рассчитанная на базе кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам с сопоставимым сроком погашения с учетом надбавки за риск.

Определение срока аренды. Группа арендует офисные здания у третьих лиц по договорам, заключенным на 11 месяцев, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за месяц 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 самых значимых офисных зданий определяется как 3-5 лет.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор (участник банковской Группы) исполнит этот опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор (участник банковской Группы) не исполнит этот опцион.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют использованной учетной политике и методам, использованным и описание которых приведено в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. 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, переклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г.

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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 9 %.

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 г.

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	526 004
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
- Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(2 602)
- Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(1 800)
Эффект дисконтирования	(231 363)
Обязательства по аренде по МСФО 16	290 239
Величина ранее выплаченных авансов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО 16	290 239

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 г. 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>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Помещения для собственного использования	199 116	222 372
Земля	48 106	18 379
Оборудование	41 422	48 812
Транспортные средства	486	676
Итого активы в форме права пользования	289 130	290 239

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. 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.

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

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

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

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

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

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

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета в других банках	1 845 090	1 382 580
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 696 796	445 339
Денежные средства в кассе	406 183	384 865
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	2 004 671
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	3 948 069	4 217 455

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	1 696 796	-	1 696 796
- с рейтингом от BB- до BB+	-	17 484	17 484
- с рейтингом от B- до B+	-	1 819 408	1 819 408
- не имеющие рейтинга	-	8 198	8 198
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1 696 796	1 845 090	3 541 886

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств в одном банке-контрагенте (2018 г.: в одном банке) с совокупной суммой средств, составляющей 1 819 408 тысяч рублей (2018 г.: 3 149 182 тысячи рублей), или 46,08% от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств (2018 г.: 74,67%). Данные средства были размещены в ТКБ Банк (ПАО).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корреспондентские счета в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	-	445 339	-	445 339
- с рейтингом от BBB- до BBB+	174 545	-	-	174 545
- с рейтингом от BB- до BB+	21 120	-	-	21 120
- с рейтингом от B- до B+	1 180 092	-	2 004 671	3 184 763
- не имеющие рейтинга	6 823	-	-	6 823
Итого эквиваленты денежных средств	1 382 580	445 339	2 004 671	3 832 590

Категория «не имеющие рейтинга» представлена счетами в ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК». Корреспондентские счета в других банках представлены, в основном, средствами, размещенными в ТКБ Банк (ПАО).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2019	2018
Неденежная инвестиционная деятельность			
Поступление обеспечения, полученного в собственность за неплатежи в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам		304 275	758 569
Поступление объектов жилой недвижимости в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам		443 189	1 028 196
Поступление объектов инвестиционной недвижимости в обмен на погашение задолженности по кредитам и авансам клиентам		691 789	154 907
Итого неденежная инвестиционная деятельность		1 439 253	1 941 672

Анализ по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств представлены в Примечании 28.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев		3 192 030	14 435 206
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(60 504)	(66 584)
Итого средства в других банках		3 131 526	14 368 622

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были остатки средств в одном банке-контрагенте (2018 г.: в одном банке) с совокупной суммой средств, составляющей 3 131 526 тысяч рублей (2018 г.: 14 368 619 тысяч рублей), или 98,1% от общей суммы средств в других банках (2018 г.: 99,54%). Данные средства были размещены в материнском банке Группы (ТКБ Банк ПАО).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от В- до В+	3 131 526	14 368 619
- не имеющие рейтинга	-	3
Обесцененные	60 504	66 584
За вычетом резерва под кредитные убытки	(60 504)	(66 584)
Итого средства в других банках	3 131 526	14 368 622

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

Анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 28.

На 31 декабря 2019 года 2 700 000 тысяч рублей были представлены в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (2018 г.: 14 000 000 тыс.руб.) (См. Примечание 17).

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (скорректиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	18 288 597	18 847 948
- кредиты малому и среднему бизнесу	40 595 495	43 708 082
Кредиты физическим лицам:		
- ипотечные кредиты	11 856 633	12 067 715
- прочие кредиты физическим лицам	2 463 554	1 775 598
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам)	73 204 279	76 399 343
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(54 598 854)	(53 958 684)
Итого кредиты и авансы клиентам	18 605 425	22 440 659

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:

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличе- ния кредитно го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значи- тель- ного увеличе- ния кредит- ного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 31 декабря 2018 г.								
(скорректированные данные)	40 888	4 204	14 934 878	14 979 970	2 120 979	94 157	16 632 812	18 847 948
Движение с влиянием на ОКУ								
Перевод:								
из Стадии 1 и Стадии 3 в								
Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в								
Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в								
Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой								
стоимости и чистый расход от								
создания/ (доход от								
восстановления) оценочного								
резерва под кредитные убытки	1 491	(1 021)	(75 583)	(75 113)	(616 567)	(44 619)	1 301 040	639 854
Движение без влияния на ОКУ								
Средства, списанные как								
безнадежные	-	-	(1 117 365)	(1 117 365)	-	-	(1 117 365)	(1 117 365)
Выбытие кредитов по договорам								
цессий	-	-	-	-	-	-	(81 840)	(81 840)
Амортизация дисконта (для								
Стадии 3)	-	-	1 424 968	1 424 968	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	42 379	3 183	15 166 898	15 212 460	1 504 412	49 538	16 734 647	18 288 597

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	ПОКИ Кредиты ИТЕ, обесцене- нные на момент приобрете- ния)	ИТОГО	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	ПОКИ Кредиты (Креди-ты ИТЕ, обесцене- нные на момент приобрете- ния)	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Кредиты малому и среднему бизнесу										
На 31 декабря 2018 г.	94 218	14 277	34 968 456	-	35 076 951	2 317 980	276 137	41 113 965	-	43 708 082
<i>Движение с влиянием на ОКУ</i>										
Перевод:										
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(30 430)	(6 315)	36 745	-	-	(475 076)	(59 039)	534 115	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	660	(622)	(38)	-	-	4 606	(4 530)	(76)	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под кредитные убытки	(244)	-	139 717	-	139 473	(330 161)	(95 218)	2 646 529	440 000	2 661 150
Изменение резервы в связи с изменением валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под кредитные убытки	(23 569)	(6 774)	106 966	-	76 623	-	-	-	-	-
<i>Движение без влияние на ОКУ</i>										
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(4 420 687)	-	(4 420 687)	-	-	(4 420 687)	-	(4 420 687)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(470 921)	-	(470 921)	-	-	(1 353 050)	-	(1 353 050)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	3 267 761	-	3 267 761	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	40 635	566	33 627 999	-	33 669 200	1 517 349	117 350	38 520 796	440 000	40 595 495

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	(ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 31 декабря 2018 г.	30 232	66 416	2 722 483	2 819 131	6 694 499	1 001 477	4 371 739	12 067 715
<i>Движение с влиянием на ОКУ</i>								
Перевод:								
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(2 036)	27 144	(25 108)	-	(389 703)	452 888	(63 185)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(272)	(18 997)	19 269	-	(61 048)	(229 692)	290 740	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	48 720	(10 983)	(37 737)	-	354 060	(266 826)	(87 234)	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки в результате перевода из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	(45 869)	44	68 622	22 797	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под кредитные убытки	71 805	26 885	296 771	395 461	684 941	(95 183)	481 712	1 071 470
<i>Движение без влияния на ОКУ</i>								
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(306 988)	(306 988)	-	-	(306 988)	(306 988)
Выбытие кредитов по договорам цессий	(77 368)	(49 112)	(8 270)	(134 750)	(695 788)	(110 700)	(169 076)	(975 564)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 160 855	1 160 855	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	25 212	41 397	3 889 897	3 956 506	6 586 961	751 964	4 517 708	11 856 633

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Прочие кредиты ФЛ								
На 31 декабря 2018 г.	5 471	19 123	1 058 038	1 082 632	347 865	130 177	1 297 556	1 775 598
Движение с влиянием на ОКУ								
Перевод:								
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(228)	2 403	(2 175)	-	(14 737)	19 116	(4 379)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(12 569)	(8 028)	20 597	-	(32 503)	(75 022)	107 525	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	(26 198)	(380)	26 578	-	31 184	(12 034)	(19 150)	-
Влияние на оценочный резерв под кредитные убытки в результате перевода из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	(9 046)	(710)	44 170	34 414				
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под кредитные убытки	49 282	(7 817)	227 476	268 941	220 358	(23 412)	649 242	846 188
Движение без влияния на ОКУ								
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(152 953)	(152 953)	-	-	(152 953)	(152 953)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(144)	(144)	-	-	(5 279)	(5 279)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	527 798	527 798				
На 31 декабря 2019 г.	6 712	4 591	1 749 385	1 760 688	552 167	38 825	1 872 562	2 463 554

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе категорий и стадий в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Корпоративные кредиты								
На 31 декабря 2017 г.	129 283	90	12 884 228	13 013 600	3 206 572	10 400	17 040 080	20 257 052
Движение с влиянием на ОКУ								
Перевод:								
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(4 204)	4 204	-	-	(94 157)	94 157	-	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под кредитные убытки	(84 190)	(90)	1 784 721	1 700 441	(991 436)	(10 400)	332 885	(668 951)
Движение без влияния на ОКУ								
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(191 427)	(191 427)	-	-	(191 427)	(191 427)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(4 370)	(4 370)	-	-	(548 726)	(548 726)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	461 726	461 726				
На 31 декабря 2018 г.	40 888	4 204	14 934 878	14 979 970	2 120 979	94 157	16 632 812	18 847 948

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу								
На 31 декабря 2017 г.	89 803	18 426	30 404 748	30 512 977	1 373 252	91 711	40 524 207	41 989 171
Движение с влиянием на ОКУ								
Перевод:								
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(4 549)	4 760	(211)	-	(49 776)	51 651	(1 875)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(22 233)	-	22 233	-	(22 233)	-	22 233	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	176	(13)	(163)	-	9 040	(652)	(8 388)	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под кредитные убытки	31 021	(8 895)	1 701 326	1 723 451	1 007 697	133 427	1 411 713	2 552 837
Движение без влияния на ОКУ								
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(554 049)	(554 049)	-	-	(554 049)	(554 049)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(9 743)	(9 743)	-	-	(279 877)	(279 877)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	3 404 314	3 404 314	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	94 218	14 277	34 968 456	35 076 951	2 317 980	276 137	41 113 965	43 708 082
(в тысячах российских рублей)								
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
Ипотечные кредиты								
На 31 декабря 2017 г.	23 123	196 999	2 370 967	2 591 088	3 152 926	5 319 469	5 366 046	13 838 441
Движение с влиянием на ОКУ								
Перевод:								
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(10 393)	18 134	(7 741)	-	(128 631)	246 600	(117 969)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(6 442)	(61 636)	68 078	-	(18 604)	(210 980)	229 584	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	12 554	(11 829)	(725)	-	2 859 395	(2 685 732)	(173 663)	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под кредитные убытки	11 389	(75 253)	141 646	77 783	829 412	(1 667 880)	(634 820)	(1 473 288)
Движение без влияния на ОКУ								
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(19 757)	(19 757)	-	-	(19 757)	(19 757)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(1 308)	(1 308)	-	-	(277 681)	(277 681)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	171 324	171 324	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	30 232	66 416	2 722 484	2 819 131	6 694 499	1 001 477	4 371 739	12 067 715
(в тысячах российских рублей)								
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Прочие кредиты физическим лицам								
На 31 декабря 2017 г.	27 129	20 348	804 305	851 781	402 698	144 380	960 642	1 507 719
Движение с влиянием на ОКУ								
Перевод:								
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(1 728)	9 658	(7 930)	-	(36 625)	89 464	(52 839)	-
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(910)	(5 222)	6 132	-	(1 745)	(10 793)	12 538	-
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	710	(459)	(251)	-	34 281	(18 320)	(15 961)	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под кредитные убытки	(19 729)	(5 202)	34 970	10 039	(50 744)	(74 554)	477 466	352 168
Движение без влияния на ОКУ								
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(79 769)	(79 769)	-	-	(79 769)	(79 769)
Выбытие кредитов по договорам цессий	-	-	(2 314)	(2 314)	-	-	(4 520)	(4 520)
Амортизация дисконта (для Стадии 3)	-	-	302 895	302 895	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	5 471	19 123	1 058 038	1 082 632	347 865	130 177	1 297 556	1 775 598

8 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 28. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 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;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В течение 2019 года Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 2 415 733 тысячи рублей (2018 г.: 1 110 806 тысяч рублей). Вознаграждение по цессиям, полученное в 2019 году, составило 1 841 556 тысяч рублей (2018 г.: 1 093 071 тысячу рублей). На дату продажи по этим кредитам был создан резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в сумме 605 815 тысяч рублей (2018 г.: 17 735 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	22 092 100	30%	22 937 013	30%
Физические лица	14 320 187	20%	13 843 313	18%
Строительство	13 904 488	19%	13 093 067	17%
Производство	4 796 770	6%	6 264 012	8%
Сфера услуг	4 086 842	6%	3 906 805	5%
Инвестиционные и страховые компании	3 461 661	5%	5 644 072	7%
Сельское хозяйство	2 741 798	4%	3 038 654	4%
Машиностроительная отрасль	2 266 201	3%	2 341 162	3%
Лизинговые компании	1 633 561	2%	1 188 667	2%
Недвижимость	1 395 615	2%	1 591 219	2%
Пищевая промышленность	1 231 581	2%	1 165 798	2%
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	665 276	1%	758 651	1%
Транспорт и коммуникации	275 546	0%	280 441	0%
Строительство инфраструктурных объектов	104 438	0%	36 614	0%
Прочее	228 215	0%	309 855	0%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	73 204 279	100%	76 399 343	100%

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа передала компании специального назначения ЗАО «ИА ИТБ 2014», зарегистрированной в России, пулы ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой на сумму 960 527 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой были погашены ипотечные облигации ИА ИТБ 2014. Секьюритизированные кредиты данного ипотечного агента вернулись на баланс Банка.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2019 года у Группы были кредиты и авансы клиентам и дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании, в сумме 33 028 639 тысяч рублей (2018 г.: 24 474 538 тысячи рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 17).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	9 420 223	27 460 207	1 089 519	1 441 526	39 411 475
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-	-
- объектами недвижимости	1 892 777	8 182 299	10 700 648	312 989	21 088 713
- корпоративными гарантиями	3 810 312	386 904	66 444	29 218	4 292 878
- товарами в обороте	1 995 642	1 939 412	-	6 476	3 941 530
- транспортными средствами	56 208	203 082	-	42 799	302 089
- оборудованием	23 906	99 041	-	-	122 947
- дебиторской задолженностью	32 018	207 674	22	3	239 717
- залоговыми и прочими ценными бумагами	1 057 511	2 031 337	-	630 543	3 719 391
- денежными депозитами	-	49 032	-	-	49 032
- долговыми ценными бумагами Группы	-	36 507	-	-	36 507
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	18 288 597	40 595 495	11 856 633	2 463 554	73 204 279

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	11 440 593	30 351 004	581 544	676 384	43 049 525
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-	-
- объектами недвижимости	2 755 590	8 421 851	11 420 463	365 099	22 963 003
- корпоративными гарантиями	1 668 830	1 011 140	65 707	36 000	2 781 677
- товарами в обороте	1 831 367	1 809 876	-	6 634	3 647 877
- транспортными средствами	-	199 816	-	29 969	229 785
- оборудованием	-	78 319	-	-	78 319
- залоговыми и прочими ценными бумагами	1 151 568	1 750 066	-	661 512	3 563 146
- денежными депозитами	-	51 968	-	-	51 968
- долговыми ценными бумагами Группы	-	34 042	1	-	34 043
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	18 847 948	43 708 082	12 067 715	1 775 598	76 399 343

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения. Необеспеченные кредиты представляют собой, в основном, кредиты со 100% резервом.

Для определения размера оценочного резерва под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам в Группе используется Методика определения кредитного рейтинга заемщика. Кредитный рейтинг представляет собой интегральную оценку финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика и выражается в балльной оценке кредитоспособности, основанной на оценочных факторах. К таким факторам относятся: оценка финансового положения заемщика на основе анализа показателей, определяемых по данным финансовой отчетности; оценка бизнес-риска заемщика (репутация и рыночная информация о бизнесе заемщика); оценка оборотов по расчетным/текущим счетам заемщика в Банке (достаточность денежных потоков); оценка структуры акционеров (учредителей); статистика погашения выданных в прошлом кредитов (кредитной истории).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Значение рейтинга кредитоспособности корпоративного клиента определяет значение оценочного резерва под кредитные убытки от кредитов и авансов и категорию рейтинга кредитного риска.

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

Рейтинг	Описание рейтинга
A1	Кредитный риск практически отсутствует
A2	Минимальный риск: наиболее надежные заемщики
A3	Низкий риск: надежные заемщики
B1	Низкий риск: хорошие заемщики
B2	Умеренный риск: достаточно надежные заемщики
B3	Средний риск: средние заемщики
B4	Приемлемый риск: заемщики с кредитоспособностью ниже среднего
B5	Максимально допустимый риск: достаточно хорошие заемщики
C1	Высокий риск: заемщики с неудовлетворительной кредитоспособностью
C2	Очень высокий риск: нестандартные кредиты
C3	Кредиты, ожидающие дефолта
D	Дефолт

Оценочный резерв под кредитные убытки корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности, при этом Группа применяет коэффициенты дисконтирования к оценочной справедливой стоимости обеспечения с учетом ликвидности и качества залогового обеспечения.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3	
	МСФО стоимость	Резервы	МСФО стоимость	Резервы	МСФО стоимость	Резервы
Кредитование юридических лиц	3 021 761	83 014	166 888	3 749	55 695 443	48 794 897
<i>Крупный бизнес</i>						
A1-A3	977 298	12 061	-	-	-	-
B1-B2	50 000	1 975	49 538	3 183	-	-
B3-C3	477 114	28 343	-	-	-	-
D	-	-	-	-	16 734 647	15 166 898
<i>Малый и средний бизнес</i>						
A1-A3	614 632	9 908	117 350	566	-	-
B1-B2	883 756	29 086	-	-	-	-
B3-C3	18 961	1 641	-	-	-	-
D	-	-	-	-	38 960 796	33 627 999
Кредитование физических лиц	7 139 128	31 924	790 789	45 988	6 390 270	5 639 282
<i>Ипотека</i>	6 586 961	25 212	751 964	41 397	4 517 708	3 889 897
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	552 167	6 712	38 825	4 591	1 872 562	1 749 385

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2019 г. представлен в таблице ниже:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
A1-A3	977 298	731 982	6 751 426	94 505	8 555 211
B1-B2	99 538	883 755	2 604	478 042	1 463 939
B3-C3	477 113	16 231	-	-	493 344
D	-	-	-	-	-
Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	1 553 949	1 631 968	6 754 030	572 547	10 512 494
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	562 885	11 636	574 521
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	59 287	1 021	60 308
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	10 529	51 509	235	62 273
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	53	5	58
- с задержкой платежа свыше 365 дней	79 001	773 158	7 893	71 647	931 699
Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	79 001	783 687	681 627	84 544	1 628 859
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>					
- обесцененные, но непросроченные	22 084	564 844	47 176	35 190	669 294
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	616 732	7 146	869	624 747
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	8 828	8 828
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 000 000	1 085 992	53 095	59 986	3 199 073
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	2 114 164	138 848	178 498	19 121	2 450 631
- с задержкой платежа свыше 365 дней	12 519 399	35 773 424	4 135 061	1 682 469	54 110 353
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	16 655 647	38 179 840	4 420 976	1 806 463	61 062 926
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	18 288 597	40 595 495	11 856 633	2 463 554	73 204 279
За вычетом резерва под обесценение	(15 212 460)	(33 669 200)	(3 956 506)	(1 760 688)	(54 598 854)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 076 137	6 926 295	7 900 127	702 866	18 605 425

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3	
	МСФО стоимость	Резервы	МСФО стоимость	Резервы	МСФО стоимость	Резервы
Кредитование юридических лиц	4 438 959	135 106	370 294	18 481	57 746 777	49 903 334
<i>Крупный бизнес</i>	-	-	-	-	-	-
A1-A3	1 847 400	32 043	-	-	-	-
B1-B2	273 579	8 845	84 157	2 863	-	-
B3-C3	-	-	10 000	1 341	-	-
D	-	-	-	-	16 632 812	14 934 878
<i>Малый и средний бизнес</i>	-	-	-	-	-	-
A1-A3	647 680	12 307	1 258	8	-	-
B1-B2	1 670 300	81 911	183 635	4 499	-	-
B3-C3	-	-	91 244	9 770	-	-
D	-	-	-	-	41 113 965	34 968 456
Кредитование физических лиц	7 042 364	35 723	1 131 654	85 781	5 669 295	3 780 259
<i>Ипотека</i>	6 694 499	30 232	1 001 477	66 416	4 371 739	2 722 483
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	347 865	5 491	130 177	19 365	1 297 556	1 057 776

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2018 г. представлен в таблице ниже:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
A1-A3	1 847 400	224 768	6 718 097	22 604	8 812 869
B1-B2	357 735	2 278 106	805 266	389 327	3 830 434
B3-C3	10 000	84 839	-	-	94 839
D	-	-	-	-	-
Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	2 215 135	2 587 713	7 523 363	411 931	12 738 142
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе</i>	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 875	62 254	31 340	95 469
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	31 066	15 665	-	46 731
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	13 056	106 360	-	119 416
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	313 567	55 927	329	369 823
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	1 147 390	154 317	156 832	1 458 539
Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной / коллективной основе (общая сумма)	-	1 506 954	394 523	188 501	2 089 978
<i>Индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты</i>	-	-	-	-	-
- обесцененные, но непросроченные	2 022 084	1 486 561	-	53 244	3 561 889
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	12 411	9 919	3 894	26 224
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	133 105	33 393	166 498
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	3 953	17 401	4 186	25 540
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	43 627	138 115	7 484	189 226
- с задержкой платежа свыше 365 дней	14 610 729	38 066 863	3 851 289	1 072 965	57 601 846
Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)	16 632 813	39 613 415	4 149 829	1 175 166	61 571 223
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	18 847 948	43 708 082	12 067 715	1 775 598	76 399 343
За вычетом резерва под обесценение	(14 979 970)	(35 076 951)	(2 819 131)	(1 082 632)	(53 958 684)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 867 978	8 631 131	9 248 584	692 966	22 440 659

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2019 года просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

С целью анализа кредитного качества, кредиты физическим лицам делятся по типу кредитных продуктов на однородные субпортфели с аналогичными характеристиками риска. Группа анализирует каждый портфель по срокам погашения просроченной задолженности.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании

В целях выполнения показателей по кредитному портфелю, предусмотренных Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) имеет право приобретать активы и условные обязательства кредитного характера у Материнской компании и аффилированных с ней компаний. Обязательным условием приобретения у Материнской компании активов и условных обязательств кредитного характера является отнесение их к I и II категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудам и приравненной к ней задолженности». В случае ухудшения категории качества переданных АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) активов и условных обязательств кредитного характера до III-V категории качества Материнская компания обязана обеспечить обратный выкуп переданных активов по цене передачи без убытка для АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Ниже представлена структура переданных активов:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (скорректиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам:		
- корпоративные кредиты	2 549 414	1 067 301
- малому и среднему бизнесу	6 668 390	5 537 840
Кредиты физическим лицам		
- ипотечные кредиты	25 015 170	18 309 505
Итого дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании (до вычета резерва под обесценение)	34 232 974	24 914 646
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(474 338)	(250 065)
Итого дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании	33 758 636	24 664 581

9 Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании (продолжение)

Обязательство Материнской компании по обратному выкупу было учтено при оценке кредитного качества данных кредитов и определении суммы резерва под обесценение. По состоянию на 31 декабря 2019 года рейтинг Материнской компании был В- (31 декабря 2018 года: В). По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты в сумме 31 409 563 тысяч рублей были непросроченными и относились к Стадии 1 (31 декабря 2018 года: 23 901 157 тысяч рублей).

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости дебиторской задолженности по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании. Анализ процентных ставок раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги

Ниже приводится разбивка инвестиций в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	9 836 270	5 116 556
Корпоративные облигации	4 660 010	5 395 060
Муниципальные облигации	-	8 756
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 496 280	10 520 372
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 968)	(10 243)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Российские государственные облигации	21 411 966	16 469 674
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 411 966	16 469 674
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 423)	(14 029)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	21 405 543	16 455 645
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	35 901 823	26 976 017

Инвестициями, учитываемыми по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года являются российские государственные облигации с рейтингом ВВВ-.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года долговые ценные бумаги относились к стадии 1.

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости ценных бумаг через прибыль и убыток.

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход относились к Стадии 1 с уровнем резерва 10 968 тыс. рублей (2018 г.: к Стадии 1 и 2 с уровнем резерва 10 243 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска.

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
На 31 декабря 2018 г.	14 029	14 029	16 469 674	16 469 674
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	-	-
Перевод:	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	1 281	1 281	4 269 785	4 269 785
Прочие изменения	(8 887)	(8 887)	672 507	672 507
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	6 423	6 423	21 411 966	21 411 966

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм инвестиций в долговые ценные бумаги. Анализ процентных ставок инвестиций в долговые ценные бумаги раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

На 31 декабря 2019 года у Группы были инвестиции в долговые ценные бумаги в сумме 1 117 196 тысяч рублей (31 декабря 2018г.: 1 467 214 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечание 17).

11 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО в НКО «НКЦ» (АО) и ПАО «Транскапиталбанк» и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. Договоры РЕПО носят краткосрочный характер.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки		
Российские государственные облигации	838 530	2 267 376
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, проданные по договорам продажи и обратной покупки		
Российские государственные облигации	38 456 695	32 622 377
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	39 295 225	34 889 753

По состоянию на 31 декабря 2019 года по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход уровень оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 233 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 0).

11 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность была представлена российскими государственными облигациями с рейтингом ВВВ-.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Под залог данных долговых ценных бумаг были получены межбанковские кредиты (См. Примечание 15).

12 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Чистая цена продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимости на 1 января	2 420 460	1 749 006
Поступления	443 189	1 028 196
Выбытия	(507 923)	(356 742)
Чистая цена продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимости на 31 декабря	2 355 726	2 420 460

В 2009–2012 годах Группа получила жилую недвижимость, которая первоначально была учтена в качестве обеспечения по кредитам. Жилая недвижимость состоит из таунхаусов и жилых многоквартирных домов, расположенных, в основном, в Московской области.

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи – жилой недвижимости, производилась при первоначальном признании независимым квалифицированным оценщиком, имеющим актуальный опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. На каждую последующую отчетную дату анализ на обесценение производится внутренними экспертами Группы на основе рыночных данных по сопоставимым объектам.

На 31 декабря 2019 года у Группы была жилая недвижимость в сумме 25 000 тысяч рублей, предоставленная в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (31 декабря 2018 года 27 500 тысяч рублей) (См. Примечание 17).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земля	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Активы в форме прав пользования
На 1 января 2018 года	638 778	489 630	17 132	47 046	1 192 586	356 917	-
Поступления	-	121 861	-	-	121 861	3 518	-
Выбытия	(60 000)	(14 094)	(1 935)	(3 948)	(79 977)	-	-
На 31 декабря 2018 года	578 778	597 397	15 197	43 098	1 234 470	360 435	-
Поступления	-	2 546	-	-	2 546	2 134	-
Выбытия	(25 209)	(62 912)	(2 150)	(2 105)	(92 376)	-	-
Признание прав аренды	-	-	-	-	-	-	340 315
На 31 декабря 2019 года	553 569	537 031	13 047	40 993	1 144 640	362 569	340 315
Накопленная амортизация							
На 1 января 2018 года	(23 344)	(347 475)	(16 183)	(39 909)	(426 911)	(218 215)	-
Начисления за период	(13 423)	(61 636)	(588)	(4 161)	(79 808)	(74 367)	-
Выбытия	2 485	13 615	1 924	3 949	21 973	-	-
На 31 декабря 2018 года	(34 282)	(395 496)	(14 847)	(40 121)	(484 746)	(292 582)	-
Начисления за период	(13 530)	(56 150)	(309)	(2 200)	(72 189)	(55 036)	(51 185)
Выбытия	1 650	51 648	2 150	2 105	57 553	-	-
На 31 декабря 2019 года	(46 162)	(399 998)	(13 006)	(40 216)	(499 382)	(347 618)	(51 185)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2018 года	544 496	201 901	350	2 977	749 724	67 853	-
На 31 декабря 2019 года	507 407	137 033	41	777	645 258	14 951	289 130

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные средства стоимостью 302 729 тысяч рублей и 249 079 тысяч рублей, соответственно.

На 31 декабря 2019 года у Группы были основные средства в сумме 460 000 тысяч рублей (2018 г.: 464 605 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения ГК «АСВ» по привлеченным средствам (См. Примечания 17).

Группа сдает в аренду здания, оборудование, транспортные средства и земельные участки. До 31 декабря 2019 г. аренда основных средств относилась либо к операционной аренде. С 1 января 2019 г., договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания	Оборудование	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	18 379	222 372	48 812	676	290 239
Поступления	31 199	15 482	-	-	46 681
Амортизационные отчисления	(1 797)	(41 780)	(7 418)	(190)	(51 185)
Прочее	325	3 042	28	-	3 395
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	48 106	199 116	41 422	486	289 130

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 23 150 тысяч рублей.

Некоторые договоры аренды земельных участков содержали положения о переменных платежах, привязанных к возмещаемым коммунальным расходам, понесенным арендодателем. Положения о переменных платежах используются по ряду причин, в том числе для минимизации постоянных расходов. Переменные платежи по аренде отражаются в составе прибыли или убытка за период, в течение которого возникли обстоятельства, определяющие такие платежи. Увеличение расходов по аренде на сумму переменных платежей всех арендуемых объектов Группы на 10% привело бы к увеличению арендных платежей приблизительно на 207 тыс. рублей.

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, включены в административные расходы за 2019 г. в размере 2 071 тысяча рублей.

Расходы по краткосрочной аренде (включенные в административные расходы) и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в административные расходы.

Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде в 2019 году составили 4 тысячи рублей.

Денежный отток по аренде за 2019 г. составил 80 220 тыс. рублей.

Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам.

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	2 072	70 781
От 1 до 5 лет	43 417	117 026
Более 5 лет	252 880	68 061
Итого обязательства по операционной аренде	298 369	255 868

14 Прочие активы и инвестиционная недвижимость

Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Требования по возврату госпошлины	81 517	64 603
Требования по выплате штрафов и неустоек	76 792	77 544
Незавершенные расчеты	17 627	26 525
Обеспечительный депозит в суде	-	60 000
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	58 184
Прочее	18 265	37 499
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(114 966)	(107 248)
Итого прочие финансовые активы	79 235	217 107

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Начислен- ные комиссии	Требования по выплате штрафов и неустоек	Требования по возврату госпош- лины	Прочее	Незавер- шенные расчеты	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	1 421	76 589	3 552	1 648	24 038	107 248
(Восстановление)/создание оценочного резерва под кредитные убытки в течение года	(1 421)	195	18 568	(1 233)	(8 391)	7 718
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-	76 784	22 120	415	15 647	114 966

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Начислен- ные комиссии	Требования по выплате штрафов и неустоек	Требования по возврату госпош- лины	Прочее	Незавер- шенные расчеты	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	4 460	76 350	10 269	3 297	6 743	101 119
(Восстановление)/создание оценочного резерва под кредитные убытки в течение года	(3 039)	239	(6 717)	(1 649)	17 295	6 129
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	1 421	76 589	3 552	1 648	24 038	107 248

14 Прочие активы и инвестиционная недвижимость (продолжение)**Прочие нефинансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 104 248	1 282 730
Предоплата за услуги	93 804	76 100
Расчеты по социальному страхованию	14 822	27 179
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	2 122	1 931
Прочее	71 265	15 725
За вычетом резерва под обесценения	(90 648)	(37 504)
Итого прочие нефинансовые активы	1 195 612	1 366 161

В состав обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в основном, входят производственные и офисные помещения в Москве, а также земельные участки в Московской области.

Оценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, производилась при первоначальном признании независимым квалифицированным оценщиком. На каждую последующую отчетную дату анализ на обесценение производится внутренними экспертами на основе рыночных данных по сопоставимым объектам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предоплата за услуги	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	29 974	7 530	37 504
Создание оценочного резерва под кредитные убытки в течение года	2 559	50 585	53 144
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	32 533	58 115	90 648

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предоплата за услуги	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	25 152	13 780	38 932
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки в течение года	4 822	(6 250)	(1 428)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	29 974	7 530	37 504

Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Инвестиционная недвижимость на 1 января	649 173	116 248
Поступления	704 558	169 166
Выбытия	(466 975)	(18 900)
Обесценение	(7 008)	(522)
Перевод из обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	246 442	727 662
Перевод в обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	(38 634)	(344 481)
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	1 087 556	649 173

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	43 203 757	35 776 910
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5	5
Итого средства других банков	43 203 762	35 776 915

Статья договоры продажи и обратного выкупа с другими банками включает в себя договоры с НКО «НКЦ» (АО) и ПАО «Транскапиталбанк». Данные средства были получены под залог долговых ценных бумаг (См. Примечание 11).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	1 816 473	1 529 360
- Срочные депозиты	556 533	428 376
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета	1 111 964	1 338 067
- Срочные депозиты	59 626 289	60 679 264
Итого средства клиентов	63 111 259	63 975 067

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	60 738 253	96	62 017 331	97
Торговля	804 183	1	528 534	1
Недвижимость	398 531	1	206 968	-
Производство	385 432	1	324 929	1
Прочее	784 860	1	897 305	1
Итого средства клиентов	63 111 259	100	63 975 067	100,0

На 31 декабря 2019 года у Группы был один клиент с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Его остаток в 2019 году составил 582 410 тысяч рублей, или 0.92% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 35.

17 Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В рамках осуществления процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) Группой были привлечены средства от ГК «АСВ» в следующем размере:

в тысячах российских рублей

Номер транша	Процентная ставка	Порядок уплаты процентов	Дата привлечения	Дата погашения	Первоначальная сумма привлечения	Балансовая стоимость на 31.12.2019	Балансовая стоимость на 31.12.2018
2015-0859/8	0,51%	ежеквартально	16.10.2015	27.12.2030	29 700 000	12 471 833	11 637 657
2017-0132/8	0,51%	ежеквартально	22.02.2017	27.12.2030	7 664 632	3 245 786	3 014 836
2017-0635/8	0,51%	ежеквартально	11.08.2017	27.12.2030	962 817	407 730	378 718
2017-0758/8	0,51%	ежеквартально	20.09.2017	27.12.2030	7 562 173	3 202 397	2 974 534
2017-0983/8	0,51%	ежеквартально	28.12.2017	27.12.2030	1 975 093	836 404	776 890
2018-0482/8	0,51%	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	19 500 000	8 257 777	7 670 205
2018-0483/8	0,51%	ежеквартально	16.07.2018	27.12.2030	5 035 285	2 132 320	1 980 599
Итого					72 400 000	30 554 247	28 433 439

В июле 2018 года ГК «АСВ» приняла решение о пролонгации существующих траншей до 27 декабря 2030 года по ставке 0,51% годовых, а также о выдаче нового транша в сумме 5 035 285 тысяч рублей по ставке 0,51% годовых сроком до 27 декабря 2030 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», составил 72 151 115 тысяч рублей (31 декабря 2018 года 72 313 979 тысяч рублей). Объем финансовой помощи, полученной от ГК «АСВ», отличается от первоначальной суммы привлечения по причине досрочных погашений, которые были произведены в соответствии с условиями Генерального соглашения при получении возмещения по обесцененным активам в суммах выше, чем было запланировано.

В соответствии с Планом финансового оздоровления в течение 2018 и 2019 годов Банк приобретал Облигации Федерального Займа. За счет данного актива планируется осуществить возврат финансовой помощи ГК «АСВ» в декабре 2030 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма Облигаций Федерального Займа на балансе Банка составляет 70 554 974 тысячи рублей.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год Группой был отражен доход по статье Доходы от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» в размере 16 138 304 тысячи рублей, представляющий собой доход от отражения полученных траншей по рыночной стоимости, возникший в результате изменения сроков привлечения, а также доход от признания нового транша по ставке 9%, являющейся рыночной на дату пролонгации траншей, и на дату получения нового транша.

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ» были обеспечены кредитами и авансами клиентам и дебиторской задолженностью по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у материнской компании, в сумме 33 028 639 тысяч рублей (См. Примечания 8 и 9), средствами в других банках в сумме 2 700 000 тысяч рублей (См. Примечание 8), долговыми ценными бумагами в сумме 1 117 196 тысяч рублей (См. Примечание 10), обеспечением, полученным в собственность за неплатежи, в сумме 25 000 тысяч рублей (См. Примечание 12) и основными средствами в сумме 460 000 тысяч рублей (См. Примечание 13). Указанная информация раскрыта в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, полученные Группой от ГК «АСВ» были обеспечены кредитами и авансами клиентам и дебиторской задолженностью по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у материнской компании, в сумме 24 474 538 тысяч рублей (См. Примечания 8 и 9), средствами в других банках в сумме 14 000 000 тысяч рублей (См. Примечание 7), долговыми ценными бумагами в сумме 1 467 214 тысяч рублей (См. Примечание 10), обеспечением, полученным в собственность за неплатежи, в сумме 27 250 тысяч рублей (См. Примечание 12) и основными средствами в сумме 464 605 тысяч рублей (См. Примечание 13). Указанная информация раскрыта в Примечании 31.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Векселя	122 598	122 730
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	-	749 789
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	122 598	872 519

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость облигаций, выпущенных на внутреннем рынке и обеспеченных ипотечными кредитами, составляла 749 789 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составляла 960 527 тысяч рублей. См. Примечание 8.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 2,68% до 8,96% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2018 г.: от 1,04% до 9,91% годовых). На 31 декабря 2019 года эти векселя по предъявлению или имеют дату погашения в январе 2021 года (2018 г.: в январе 2021 года).

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 28.

19 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по аренде	298 369	-
Незавершенные расчеты	6 861	9 726
Расчеты по договорам уступки права требования	4 720	8 645
Прочие	4 904	7878
Итого прочие финансовые обязательства	314 854	26 249

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчеты по продаже недвижимого имущества	182 523	81 436
Обязательства по уплате страховых взносов	102 276	9 838
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	47 787	45 262
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	40 398	28 390
Торговая кредиторская задолженность	23 347	26 288
Прочее	989	953
Итого прочие нефинансовые обязательства	397 320	192 167

20 Акционерный капитал и эмиссионный доход

25 ноября 2015 года было проведено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение: 11 декабря 2015 года был размещен дополнительный выпуск акций на сумму 10 000 тысяч рублей в пользу ТКБ БАНК ПАО, что позволило ему стать основным акционером Банка.

11 января 2016 года Банком России был зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска акций (гос. регистрационный номер 10202763B001D) на сумму 10 000 тысяч рублей (письмо Банка России от 11 января 2016 №33-2-4/3).

Акционерный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 тысяч рублей и разделен на 147 219 594 721 958 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/14 721 958 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Акционерный капитал по номинальной стоимости	10 000	10 000
Итого акционерный капитал	10 000	10 000

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

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Долговые ценные бумаги	5 754 493	2 125 096
Кредиты и авансы клиентам и дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании	5 548 019	3 655 745
Средства в других банках	643 742	2 086 300
Корреспондентские счета в других банках	205 339	574 193
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12 151 593	8 441 334
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные вклады физических лиц	(4 118 235)	(4 455 587)
Средства других банков	(3 215 165)	(1 123 378)
Расходы по привлеченным средствам от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(2 652 119)	(3 036 451)
Срочные депозиты юридических лиц	(27 233)	(23 792)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 233)	(76 445)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(23 150)	-
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(10 061 135)	(8 715 653)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	(356 363)	(369 635)
Чистая процентная маржа	1 734 095	(643 954)

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	104 998	96 068
Кассовые операции	64 283	73 710
Гарантии исполнения обязательств выданные	8 752	68 451
Валютный контроль	4 655	5 181
Прочее	9 718	11 085
Итого комиссионные доходы	192 406	254 495
Комиссионные расходы		
Комиссия по брокерским операциям	(48 274)	(41 817)
Инкассация	(12 874)	(16 165)
Расчетные операции	(5 111)	(5 411)
Комиссии по банкотным сделкам	(3 550)	(6 146)
Комиссионные расходы по секьюритизации ипотечных кредитов	-	(360)
Прочее	(1 045)	(1 595)
Итого комиссионные расходы	(70 854)	(71 494)
Чистый комиссионный доход	121 552	183 001

23 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Доходы за вычетом расходов/((Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	338 328	(230 693)
Доходы за вычетом расходов/((Расходы за вычетом доходов) от операций с валютными производными финансовыми инструментами	22	(4 031)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(381 705)	499 978
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(43 355)	265 254

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Расходы на содержание персонала	1 085 310	977 281
Социальный налог	283 672	252 484
Профессиональные услуги	184 180	285 453
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	123 374	79 808
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	104 240	88 881
Расходы на услуги связи	82 405	83 639
Расходы по аренде помещений	80 220	89 302
Расходы по охране	55 757	58 564
Амортизация нематериальных активов	55 036	74 367
Расходы на ремонт и содержание	54 055	51 708
Прочие	37 600	84 718
Итого административные и прочие операционные расходы	2 145 849	2 126 205

25 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	791 958	369 474
Отложенное налогообложение	(297 923)	1 682 927
Расходы по налогу на прибыль за год	494 035	2 052 401

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12 месяцев 2019 года	12 месяцев 2018 года
(Убыток)/ Прибыль до налогообложения	(1 068 724)	9 618 383
Теоретические налоговые (возмещения)/отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(213 745)	1 923 677
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(263 889)	(123 158)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	994 181	1 588 407
Непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы	-	(1 328 685)
Доходы и расходы, не включаемые в налогооблагаемую прибыль	(22 512)	(7 839)
Расходы по налогу на прибыль за год	494 035	2 052 401

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Сумма убытков, перенесенных на будущие периоды и уменьшающих налогооблагаемую базу на 31 декабря 2019 года, составила 4 867 273 тысячи рублей (2018 г.: 3 873 092 тысяч рублей).

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

25 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 259	(1 387)	-	(128)
Средства в других банках	1 531	(1 531)	-	-
Резервы по прочим операциям	96 573	(55 450)	-	41 123
Кредиты и авансы клиентам	7 252 635	118 805	-	7 371 440
Инвестиции в долговые ценные бумаги	55 466	(95 535)	(147 701)	(187 770)
Основные средства	26 270	(69 000)	-	(42 730)
Прочие активы	78 581	(76 260)	-	2 321
Средства других банков	1 619	(1 619)	-	-
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(8 776 108)	456 734	-	(8 319 374)
Средства клиентов	(890)	1 494	-	604
Прочие обязательства	(20 539)	21 672	-	1 133
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	3 873 092	994 181	-	4 867 273
Валовый отложенный налоговый актив	2 589 489	1 292 104	(147 701)	3 733 892
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(3 873 092)	(994 181)	-	(4 867 273)
Чистый отложенное налоговое обязательство	(1 283 603)	297 923	(147 701)	(1 133 381)

	1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Эффект от применения IFRS 9	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 367	(1 108)	-	-	1 259
Средства в других банках	11 152	(9 621)	-	-	1 531
Кредиты и авансы клиентам	7 182 371	(246 567)	-	316 831	7 252 635
Инвестиции в долговые ценные бумаги	(2 465)	2 465	55 466	-	55 466
Основные средства	22 133	4 137	-	-	26 270
Прочие активы	103 085	(24 504)	-	-	78 581
Средства других банков	(707)	2 326	-	-	1 619
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(5 968 959)	(2 807 149)	-	-	(8 776 108)
Средства клиентов	(13 661)	12 771	-	-	(890)
Выпущенные долговые ценные бумаги	290	(290)	-	-	-
Резервы по прочим операциям	-	69 546	-	27 027	96 573
Прочие обязательства	(6 921)	(13 618)	-	-	(20 539)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2 284 685	1 588 407	-	-	3 873 092
Валовый отложенный налоговый актив	3 613 370	(1 423 205)	55 466	343 858	2 589 489
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(2 284 685)	(1 588 407)	-	-	(3 873 092)
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	(1 328 685)	1 328 685	-	-	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	(1 682 927)	55 466	343 858	(1 283 603)

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

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018			
	Сумма до налогового обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма завычетом налога	Сумма доналого-обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма завычетом налога
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	960 370	(147 701)	812 669	(279 544)	55 466	(224 078)
Прочий совокупный доход	960 370	(147 701)	812 669	(279 544)	55 466	(224 078)

26 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансирование.

(в тысячах российских рублей)	Обязательства по финансовой деятельности		Итого
	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	
Чистый долг на 1 января 2018 года	37 507 778	1 749 494	39 257 272
Движение денежных средств	4 961 408	(999 705)	3 961 703
Уменьшение обязательств, связанное с их признанием по справедливой стоимости	(16 138 304)	-	(16 138 304)
Изменение начисленных процентов	2 102 558	-	2 102 558
Чистый долг на 31 декабря 2018 года	28 433 440	749 789	29 183 229
Движение денежных средств	(162 864)	(749 789)	(912 653)
Изменение начисленных процентов	2 283 671	-	2 283 671
Чистый долг на 31 декабря 2019 года	30 554 247	-	30 554 247

27 Сегментный анализ

Правление Банка несет ответственность за принятие операционных решений. Правление Банка рассматривает внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов. Информация, предоставляемая Председателю Правления и его заместителям, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг.

Правление оценивает эффективность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на операции между сегментами, не реже, чем раз в квартал.

27 Сегментный анализ (продолжение)

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли сегмента до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль сегмента используется для оценки результата деятельности сегмента, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее значимой при оценке результатов деятельности определенных сегментов.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль до налогообложения, заработанную сегментом с учетом распределения административных расходов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»** – средства, предоставленные в рамках процедуры финансового оздоровления

(б) Факторы, используемые центральным управлением для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства, и особенно неконсолидированную финансовую отчетность Банка, скорректированную с учетом требований внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления консолидированной отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;

27 Сегментный анализ (продолжение)

- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели ожидаемых кредитных убытков, предусмотренных в МСФО (IAS) 9;
- (v) процентные доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО учитываются в статье процентные доходы. В управленческом учете эти доходы учтены как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами
- (vi) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и
- (vii) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству этих предприятий. Сегментная отчетность составляется на основе доходов и расходов, отражаемых по номинальным, а не по эффективным процентным ставкам. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних предприятий доводится до Председателя Правления Банка.

Группа рассчитывает объемы размещения и привлечения ресурсов между сегментами. Данный расчет базируется на соотношении размещенных и привлеченных ресурсов с учетом ликвидности и в разрезе основных видов валют (рубли, доллары, евро) для каждого отчетного периода.

Внутренние ставки размещения и привлечения равны между собой и оцениваются с учетом среднерыночных ставок заимствования.

Расходы, напрямую не относящиеся к деятельности сегмента, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Группа применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Группы. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базирясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	51 557 969	64 452 946
Розничные банковские операции	35 158 750	28 046 838
Казначейство	75 338 119	63 643 476
Общее управление	8 552 634	8 600 047
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-
Всего активов	170 607 472	164 743 307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	23 976 490	23 555 947
Розничные банковские операции	60 417 213	60 852 116
Казначейство	21 947 556	14 287 816
Общее управление	1 306 729	2 526 625
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	72 151 115	72 313 979
Всего обязательств	179 799 103	173 536 483

27 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2019 год может быть представлена следующим образом:

	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Общее управление	Средства, привлеченны е от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	1 598 141	3 107 062	6 659 590	-	-	11 364 793
- Комиссионные доходы	170 609	82 548	(508)	45 935	-	298 584
- Прочие операционные доходы	53 456	(158 122)	2 845	-	-	(101 821)
<i>Доходы от других сегментов:</i>						
- Процентные (расходы)/доходы	(4 522 184)	3 222 258	(3 218 367)	(396 483)	4 914 776	-
Итого (расходы)/ доходы	(2 699 978)	6 253 746	3 443 560	(350 548)	4 914 776	11 561 556
Процентные расходы	(402 523)	(4 413 324)	(3 221 187)	-	-	(8 037 034)
Процентные расходы от других сегментов	-	-	-	-	-	-
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля (Создание)/ Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	(1 244 668)	(192 804)	(44 099)	(65)	-	(1 481 636)
Комиссионные расходы	(60 029)	(34 140)	1 207	(84 033)	-	(176 995)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(24 501)	(12 301)	(52 175)	(36 577)	-	(125 554)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	18 559	-	-	18 559
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(11 793)	-	-	(11 793)
Амортизационные отчисления	(757 664)	(515 615)	(24 284)	(721 320)	-	(2 018 883)
	(36 957)	(36 957)	(36 958)	(12 319)	-	(123 191)
Результаты сегмента	(5 226 320)	1 048 605	72 830	(1 204 862)	4 914 776	(394 971)

27 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Общее управление	Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	1 603 365	1 992 413	5 345 893	1 168	-	8 942 839
- Комиссионные доходы	208 061	88 501	(1 124)	142 572	-	438 010
- Прочие операционные доходы	6 131	17 566	(5)	1 219	-	24 911
<i>Доходы от других сегментов:</i>	-	-	-	-	-	-
- Процентные (расходы)/доходы	(4 871 269)	3 960 932	(3 126 328)	(663 687)	4 700 352	-
Итого (расходы)/ доходы	(3 053 712)	6 059 412	2 218 436	(518 728)	4 700 352	9 405 760
Процентные расходы	(336 812)	(4 850 450)	(1 755 912)	-	-	(6 943 174)
Процентные расходы от других сегментов	-	-	-	-	-	-
Создание резерва под кредитные убытки	(6 109 573)	(160 419)	(30 067)	(19)	-	(6 300 078)
Восстановление/ (создание) резерва по обязательствам кредитного характера	370 843	(65 706)	(8 282)	(117 181)	-	179 674
Комиссионные расходы	(22 128)	(6 852)	(49 178)	(63 418)	-	(141 576)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	(106 506)	-	-	(106 506)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	118 289	-	-	118 289
Административные и прочие операционные расходы	(747 350)	(491 209)	(24 233)	(711 674)	-	(1 974 466)
Амортизационные отчисления	(36 182)	(36 182)	(36 182)	(12 061)	-	(120 607)
Результаты сегмента	(9 934 914)	448 594	326 365	(1 423 081)	4 700 352	(5 882 684)

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Сверка общей выручки по сегментам за 2019 год и 2018 год, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Итого доходов отчетных сегментов (по управленческой отчетности Банка)	11 561 556	9 405 760
(а)Наращенные доходы по кредитам	680 622	(685 020)
Прочее	356 126	34 580
Итого консолидированные доходы (МСФО)	12 598 304	8 755 320

Консолидированные доходы включают процентные, комиссионные и прочие операционные доходы, а также доход на основании судебного решения.

27 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка общей прибыли по сегментам за 2019 год и 2018 год до вычета налога на прибыль, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и общей прибылью до вычета налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

	12 месяцев 2019 года	12 месяцев 2018 года
Итого результат отчетных сегментов (по управленческой отчетности Банка)	(394 971)	(5 882 684)
(б) резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	401 164	2 514 028
(в) резервы по обязательствам кредитного характера	444 187	(516 170)
(г) эффект от консолидации	(85 749)	(566 013)
(д) эффект от дисконтирования средств АСВ	(2 283 672)	14 035 746
(е) наращенные доходы по кредитам	680 622	(685 020)
(ж) корректировка административных и прочих операционных расходов	(210 977)	(102 386)
(з) прочий операционный доход	356 126	229 041
прочие начисления	24 546	591 841
(Убыток)/Прибыль до налогообложения (МСФО)	(1 068 724)	9 618 383

Сверка величины активов/обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, рассчитанной и представленной в управленческой отчетности, и величины активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого активы отчетных сегментов (по управленческой отчетности Банка)	170 607 472	164 743 307
(и) кредиты и авансы клиентам	(29 564 200)	(29 080 824)
(к) корректировка справедливой стоимости приобретенных активов	(1 803)	(495 804)
(л) Прочие активы	(353 222)	(1 083 326)
(м) Основные средства	183 633	(123 182)
(н) эффект от консолидации	(216 585)	(426 357)
прочее	188 347	82 083
Итого консолидированные активы (МСФО)	140 843 642	133 615 897

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого обязательства отчетных сегментов (по управленческой отчетности Банка)	179 799 103	173 536 484
(о) эффект от дисконтирования средств, привлеченных от ГК «АСВ»	(41 596 868)	(43 880 540)
(п) эффект от консолидации	10 777	757 933
(р) корректировка справедливой стоимости приобретенных обязательств	741	3 848
(с) налог на прибыль	830 722	1 064 454
прочее	16 335	(399 207)
Итого консолидированные обязательства (МСФО)	139 060 810	131 082 972

(е) Анализ выручки по продуктам и услугам

Анализ выручки Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 21 («Процентные доходы и расходы»), Примечании 22 («Комиссионные доходы и расходы»).

27 Сегментный анализ (продолжение)

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Практически все доходы Группы были получены от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

(з) Основные клиенты

У Группы нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10 % от общей суммы выручки Группы.

28 Управление финансовыми рисками

В течение 2019 года продолжилась интеграция системы управления рисками АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в систему управления ТКБ БАНК ПАО.

Управление рисками в ИТБ производится на основании решений коллегиальных органов ТКБ. В ИТБ реализация соответствующих решений производится органами управления ИТБ (Советом Директоров ИТБ, Правлением ИТБ), Службой управления рисками ИТБ, а также сотрудниками ИТБ в рамках должностных полномочий. Методология оценки рисков разработана совместно ТКБ и ИТБ на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков Группы. Процедуры контроля за принимаемыми рисками, применяемые в головной кредитной организации, распространяются на всех участников Группы.

Структура управления рисками основывается на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков. Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования.

Система управления риском состоит из всех направлений деятельности Группы и влияет на процесс принятия решений на всех уровнях, начиная со стратегических, и заканчивая операционными задачами.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного, фондового, товарного рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов по каждому типу риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функция управления риском нацелена на снижение вероятности непредвиденных убытков в результате воздействия внутренних и внешних нефинансовых факторов и на сокращение затрат на финансирование ликвидации этих убытков.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основная цель управления кредитным риском – получение максимальной доходности с учетом уровня принимаемого кредитного риска. Данная цель достигается за счет создания системы эффективных механизмов, позволяющей минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам. Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных стадиях проведения операций, подверженных кредитному риску.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется Группой на трех уровнях:

- на индивидуальном – анализ, оценка и минимизация рисков по конкретной сделке;
- на агрегированном – разработка программ и выработка критериев, которым должна соответствовать сделка;
- на уровне кредитного портфеля в целом – оценка совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработка предложений по установлению лимитов и других управленческих решений.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, оценка качества обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 30.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Группы. Кредитные продукты предоставляются только после тщательной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика.

Убытки при дефолте для группы однородных кредитов включены в стоимость продукта.

Коллегиальные органы, сформированные с учетом масштаба кредитного риска и направления деятельности, эффективно осуществляют управление кредитным риском Группы.

Руководство Группы сформировало коллегиальные органы, имеющие право принимать решения в отношении операций, подверженных кредитному риску, предоставило коллегиальным органам и определенным лицам полномочия для принятия решений.

- Кредитный комитет Банка принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом, а также в отношении определенных операций, подверженных кредитному риску, осуществляемых с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами). Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Органами принятия решений по операциям коммерческого кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в Банковской группе являются:

- Кредитный Комитет ТКБ БАНК ПАО, действующий на основании «Положения о Кредитном Комитете ТКБ БАНК ПАО»,
- Кредитная Комиссия Кредитного Комитета ТКБ БАНК ПАО, действующая на основании «Положения о Кредитной Комиссии Кредитного Комитета ТКБ БАНК ПАО»,
- Малый Кредитный Комитет ТКБ БАНК ПАО, действующий на основании «Положения о Малом Кредитном Комитете ТКБ БАНК ПАО»,
- Кредитная Комиссия ТКБ БАНК ПАО, действующая на основании «Положения о Кредитной Комиссии ТКБ БАНК ПАО»,
- Кредитная Комиссия дополнительного и операционного офисов ТКБ БАНК ПАО, действующая на основании «Положения о Кредитной Комиссии дополнительного и операционного офисов ТКБ БАНК ПАО».

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Составы Кредитных Комитетов, Кредитных Комиссий, лимиты кредитования определяются решением Правления Банка.

Решением Правления Банка могут быть предоставлены полномочия должностному лицу Банка на принятие решений по вопросам предоставления кредитов физическим лицам и утверждены лимиты полномочий. В рамках лимитов кредитования и полномочий, установленных решением Правления Банка, Малый Кредитный Комитет Банка может рассматривать и утверждать изменения лимитов индивидуальной ответственности в рамках лимитов, утвержденных Правлением Банка и в соответствии с «Положением о Малом Кредитном Комитете ТКБ БАНК ПАО».

Решения о возможности кредитования связанных с Банком лиц принимаются Советом директоров Банка в соответствии с «Порядком совершения сделок со связанными с Банком лицами».

Устанавливает Лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного риска, концентрации кредитного риска по крупным заемщикам и утверждает оценку качества кредитного портфеля Банка Комитет по управлению рисками.

Принятие решений по операциям коммерческого кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке осуществляют:

- Кредитный Комитет ТКБ БАНК ПАО по предоставлению кредитов юридическим лицам - по совокупной сумме кредитных продуктов, предоставленных одному заемщику, группе связанных заемщиков свыше 50 000 000 рублей.
- Кредитная Комиссия Кредитного Комитета ТКБ БАНК ПАО по предоставлению кредитов юридическим лицам в рамках установленных ей Правлением Банка полномочий в части условий, не относящихся к существенным.
- Малый Кредитный Комитет ТКБ БАНК ПАО по предоставлению кредитов малым предприятиям и микропредприятиям – по совокупной сумме кредитных продуктов, предоставленных одному заемщику, группе связанных заемщиков до 50 000 000 рублей включительно.
- Кредитная Комиссия ТКБ БАНК ПАО – по совокупной сумме кредитных продуктов, предоставленных одному заемщику, группе связанных заемщиков до 15 000 000 рублей включительно.
- Кредитная Комиссия дополнительного офиса ТКБ БАНК ПАО по предоставлению кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – по совокупной сумме кредитных продуктов, предоставленных одному заемщику, группе связанных заемщиков в рамках лимитов самостоятельного кредитования, установленных Правлением Банка. В случае если сумма испрашиваемого кредита превышает полномочия дополнительного офиса, то решение на Комиссии дополнительного офиса Банка принимается предварительное, с последующим вынесением вопроса на рассмотрение на соответствующий уполномоченный орган Банка по принятию таких решений и в зависимости от суммы рассматриваемого кредита.

Принятие решений по операциям коммерческого кредитования физических лиц в Банке осуществляют:

- Кредитный Комитет ТКБ БАНК ПАО по предоставлению кредитов физическим лицам - по совокупной сумме кредитных продуктов, выданных одному заемщику, группе связанных заемщиков в суммах свыше, установленных лимитом кредитования для принятия решений Малым Кредитным Комитетом ТКБ БАНК ПАО по предоставлению кредитов физическим лицам.
- Малый Кредитный Комитет ТКБ БАНК ПАО по предоставлению кредитов физическим лицам – в соответствии с утвержденными Правлением Банка лимитами кредитования: по предоставлению ипотечных продуктов, по предоставлению кредитов на приобретение автотранспорта, по предоставлению потребительских продуктов и банковских карт с лимитом кредитования (овердрафт), в том числе, на условиях Программ кредитования физических лиц «овердрафт к дебетовой карте» и «кредитная карта с грейс-периодом».

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Малый Кредитный Комитет ТKB БАНК ПАО имеет право рассматривать и утверждать изменения в лимиты автоматического принятия решений скоринговой системы и лимиты индивидуальной ответственности уполномоченных сотрудников ТKB и ИТБ по принятию решений по предоставлению кредитов физическим лицам по продуктам потребительского кредитования, по кредитным картам (в том числе по форме овердрафт), в рамках утвержденных Правлением Банка лимитов на Малый Кредитный Комитет ТKB БАНК ПАО.

- Должностные лица Банка, которым Правлением Банка предоставлены полномочия на принятие решений по вопросам предоставления кредитов физическим лицам.

Решением Правления Банка могут быть предоставлены полномочия Управляющим подразделениями региональной сети Банка наложения право вето при рассмотрении кредитной заявки Дополнительного/Операционного офиса по вопросам предоставления кредитов физическим лицам, используя функционал блокировки в системе CRM Siebel.

- Автоматическое решение скоринга. В течение семи лет со старта работы розничного кредитного конвейера процессы постоянно оптимизируются в соответствии с результатами анализа исторических данных и новыми техническими возможностями. Осуществлен переход на новую версию Siebel PKK 2.0. В результате модернизации кредитного конвейера настроено автоматическое решение скоринга по потребительским кредитам, автокредитам и ипотеке. Скоринг учитывает все параметры и статистику по предыдущим кредитам. Кредитной заявке выставляется уровень риска, рассчитывается лимит и ограничения по параметрам (например, Кредит/Залог). По заявкам с низким уровнем риска и суммой, не превышающей определенный лимит, скоринг может принять конечное решение.

Подразделением, принимающим решения по проведению операций межбанковского кредитования, является Казначейство Банка. Межбанковские кредиты выдаются в рамках лимитов, утверждаемых Лимитным комитетом.

Заседания Кредитных Комитетов и Комиссий проводятся по мере необходимости с общей периодичностью не реже 1-2 раз в неделю.

- Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:
 - утверждает лимиты по различным видам рисков;
 - принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
 - рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- Лимитный комитет Банка принимает решения в отношении операций с юридическими лицами (в части операций с ценными бумагами) и кредитными организациями;
- Рабочая группа по вопросам проблемной и просроченной задолженности по розничному кредитному портфелю принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами физическим лицам;
- Рабочая группа по работе с просроченной и предпроблемной задолженностью (за исключением кредитных организаций) принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей.

В целях минимизации уровня кредитного риска Группой разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Группы установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам со связанными с Группой лицами (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдерами (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

ИТБ в рамках управления кредитным риском выполняет решения коллегиальных органов ТКБ, соблюдает требования методологических документов Группы и регуляторных, контролирующих органов и законодательства Российской Федерации.

Кредитные лимиты напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов:

- финансового положения заемщика;
- анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика;
- оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков);
- оценки структуры акционеров (учредителей);
- кредитной истории.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. Наиболее важными показателями анализа залога являются достаточность и ликвидность полученного обеспечения. Группа активно применяет страхование залога. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитов и справедливой стоимости залогов.

Группа осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по каждому требованию Группы к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом.

Подразделения, осуществляющие кредитную деятельность, выполняют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

Для минимизации кредитных убытков подразделения, ответственные за мониторинг кредитного риска, должны своевременно выявлять необслуживаемые кредиты. В случае выявления проблемного или необслуживаемого кредита, подразделения по обеспечению соблюдения требований разрабатывают наиболее эффективный план выплаты просроченных сумм.

Если качество актива снижается, Группа создает резерв на покрытие убытков от обесценения, справедливо отражающий величину обесценения в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и Международными стандартами финансовой отчетности. См. Примечание 4.

Максимальный размер кредитного риска включается в балансовую стоимость финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, если не указано иное. Возможность зачета активов против обязательств не оказывает существенного воздействия на минимизацию потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков в случае, если другой участник операции с данным финансовым инструментом не выполнит условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: корпоративные кредиты, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса и дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Группа использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов.

Для оценки кредитного риска и определения размера резерва под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет финансовые активы по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска могут включать тип клиента (юридические лица, физические лица, кредитные организации), тип продукта, кредитный рейтинг, дата первоначального признания, срок, оставшийся до погашения, качество залогового обеспечения, соотношение объема кредита и стоимости залога.

В рамках сделок с финансовыми активами Банк выделяет следующие сегменты:

По типу контрагента:

- Банки;
- Корпоративный сегмент, в т.ч.:
 - Крупный бизнес;
 - Средний бизнес;
 - Малый бизнес;
 - Микропредприятия;
- Суверенные заемщики

По типу продукта:

- Кредиты юридическим лицам (в т.ч. факторинг и неиспользованные кредитные линии);
- Гарантии и аккредитивы;
- Межбанковские кредиты и займы (далее – МБК);
- Ценные бумаги.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Службой управления рисками, тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch, крупными национальными рейтинговыми агентствами Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) и АО «Эксперт РА». Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя). Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Величина ожидаемых кредитных убытков определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (Величина, подверженная риску дефолта (EAD - Exposure at default), Вероятность дефолта (PD - Probability of default), Уровень потерь при дефолте (LGD - Loss given default)) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Указанные компоненты (EAD, PD, LGD) перемножаются, полученная величина коррелируется с учетом вероятности сохранения задолженности. Данный метод позволяет рассчитать величины ожидаемых кредитных убытков по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD - Exposure at default) - Требования под риском дефолта. Оценочная величина актива на дату дефолта в будущем, включает погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.

Вероятность дефолта (PD - Probability of default) - Оценка вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени, как правило, на горизонте 12 месяцев. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Уровень потерь при дефолте (LGD - Loss given default) - Оценочная величина потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев (данное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Группы):

- Платежи по договору просрочены более чем на 90 календарных дней;
- Дефолтная реструктуризация, т.е. реструктуризация финансового актива, который был просрочен на момент проведения реструктуризации более чем на 5 дней;
- Неплатежеспособность заемщика в случае банкротства;
- Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с существенным увеличением сумм обязательных резервов;
- Полное или частичное списание (более 10%) требования с баланса Банка;
- Продажа (переуступка) требования к контрагенту с существенным убытком (10% и более от суммы требования), обусловленным кредитным риском контрагента;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Сводный рейтинг по контрагенту или финансовому инструменту по данным рейтинговых агентств Fitch Ratings, Moody's и Standard&Poor's (S&P): для эмитентов ценных бумаг и производных финансовых инструментов - на уровне D.

Финансовый актив перестает считаться дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если в течение последних 180 календарных дней для финансового актива перестают действовать критерии, на основании которых он был отнесен к дефолтным. Период 180 календарных дней был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, отнесенных к корпоративному сегменту бизнеса, межбанковским кредитам и займам, ценным бумагам, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценка кредитного риска осуществляется на индивидуальной основе. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной либо индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей.

Ключевым принципом оценки ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для оценки относительного изменения кредитного риска сделки по каждому продукту (сегменту) разделяются на три стадии:

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стадия	Характеристика стадии	Корпоративные кредиты	Межбанковские кредиты	Ценные бумаги и производные финансовые инструменты	Кредиты физическим лицам, прочие финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе
Стадия 1	Активы, по которым отсутствуют признаки обесценения и имеющие высокий уровень кредитного качества в соответствии внутренней рейтинговой системой Группы. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.	К 1 стадии относятся финансовые активы, которые не попадают во 2 и 3 стадии.			
Стадия 2	Активы, по которым имеется факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.	- Случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней по ссудам юридических лиц до 5 календарных дней включительно; - Убытки в течение двух последних отчетных кварталов подряд; - Иски на банкротство в течение последних 180 календарных дней; - Снижение внутреннего рейтинга на 2 и более позиции, а также кредиты ниже В3	Группа не выделяет 2-ю стадию по сделкам МБК, т.к. снижение рейтинга банкам-контрагентам международными рейтинговыми агентствами связано не только с ухудшением финансового положения и может зависеть от иных факторов	- Сделки с просроченной задолженностью 30 дней и более; - Сделки, сводный рейтинг которых изменился на 3 и более ступени с момента даты признания сделки до отчетной даты; - Сделки, по которым отсутствует информация о сводном рейтинге на дату признания сделки; - Сделки, по которым отсутствует информация о сводном рейтинге на отчетную дату	- наличие текущих просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам сроком более 30 календарных дней; - кредиты с количеством выходов на просроченную задолженность за последние 6 месяцев 2 и более раз, при этом длительность хотя бы 1 просроченной задолженности за последние 6 месяцев превышает 10 дней; - отсутствие информации (финансовой и иной), позволяющей оценить кредитное качество сделки
Стадия 3	Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключение составляют финансовые активы, отнесенные в иную стадию на основании мотивированного суждения.	- Случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней по ссудам юридических лиц 90 дней и более; - Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению Банка России №590-П; - Прочие кредиты, которые банк считает обесцененными.	Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению Банка России №590-П	- Сделки, имеющие признак дефолта; - Сводный рейтинг по контрагенту или финансовому инструменту D; - Сделки с просрочкой 90 дней и более.	Признаки дефолта

В случае, если в течение последних 180 календарных дней для финансового актива перестают действовать условия, на основании которых он был отнесен во 2 стадию, и происходит возврат к нормальной деятельности, данный финансовый актив может быть реклассифицирован в 1 стадию.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Группа признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет три подхода:

- (i) оценка на индивидуальной основе – применяется в отношении финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, отнесенных к корпоративному сегменту бизнеса, межбанковским кредитам и займам, ценным бумагам, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта) - применяется в отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов;
- (iii) оценка на основе внешних рейтингов - применяется в отношении межбанковских кредитов и займов, ценных бумаг.

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

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

В рамках розничного портфеля выделяются следующие сегменты:

- Ипотека;
- Потребительские кредиты;
- Автокредиты;
- Кредитные карты.

Допускается выделение части ипотечных кредитов, с суммой основного долга более 20 млн. рублей и/или эквивалентной в иностранной валюте в отдельный пул “Специфических кредитов” и проведение оценки необходимых резервов по данному пулу на индивидуальной основе.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска.

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

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

Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Для внебалансовых статей используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта. Коэффициент кредитной конверсии (CCF) для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами S&P, Moody's и Fitch, крупными национальными рейтинговыми агентствами Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) и АО «Эксперт РА». Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Группа выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются ежегодно. На период свыше пяти лет применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, безработицы), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженности на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Служба управления рисками также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются не реже одного раза в год. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Стадии 1, Стадии 2 или Стадии 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Стадии 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском Группа выполняет анализ чувствительности финансового результата к изменениям процентных ставок, обменных курсов валют, рыночных цен ценных бумаг и других финансовых инструментов.

Анализ риска основан на оценке волатильности и взаимосвязей различных факторов риска и стресс-тестирования. Для удержания риска в границах общей политики Группа осуществляет управление дисбалансами (GAP), устанавливает лимиты по финансовым инструментам, лимиты допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам.

Комитет по управлению риском устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное 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.

Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Группы, оцениваемых на основе будущих денежных потоков формируемых как разница процентов уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Группы, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Группа использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более 20% от капитала. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Группы подвержены воздействию следующих источников риска процентной ставки:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств, внебалансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых обязательств с плавающей процентной ставкой;
- несовпадение изменений процентной ставки при распределении и заимствовании средств Группой (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой – при условии совпадения сроков погашения);
- несовпадение изменений процентной ставки (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии совпадения периодов пересмотра плавающих процентных ставок).

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2019 года						
Итого финансовые активы	39 997 080	698 735	6 890 596	34 579 340	48 526 884	130 692 635
Итого финансовые обязательства	40 102 260	21 952 913	32 670 629	8 084 715	31 252 908	134 063 425
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	(105 180)	(21 254 178)	(25 780 033)	26 494 625	17 273 976	(3 370 790)
31 декабря 2018 года						
Итого финансовые активы	32 187 921	5 444 641	4 808 838	35 091 325	45 806 907	123 339 633
Итого финансовые обязательства	19 837 929	22 847 009	33 242 286	22 445 263	27 818 028	126 190 515
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	12 349 992	(17 402 368)	(28 433 448)	12 646 062	17 988 879	(2 850 882)

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже (2018 г.: на 400 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 522 993 тысяч рублей (2018 г.: на 384 046 тысячу рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. При этом размер доходов уменьшается за счет процентных выплат по ранее привлеченным Группой депозитам с фиксированной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (2018 г.: на 400 базисных пунктов выше), при неизменных других параметрах, прибыль за год составила бы на 522 993 тысяч рублей (2018 г.: 384 046 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

При оценке риска процентной ставки Группа исходит из предположения, что сумма досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Группы, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и некредитных организаций, являются достаточно стабильными.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты:						
- корреспондентские счета в других банках	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
- депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	7,75%	-	-
Средства в других банках	6,25%	-	-	7,75%	-	-
Кредиты и авансы клиентам:						
- юридические лица	11,34%	-	4,9%	12,26%	-	7,00%
- корпоративные кредиты	11,2%	-	-	12,44%	-	-
- кредиты малому и среднему бизнесу	11,4%	-	4,9%	12,15%	-	7,00%
- физические лица	11,8%	-	-	12,1%	-	-
- ипотечные кредиты	11,8%	-	-	12,1%	-	-
- прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании:						
- юридические лица	9,54%	7,53%	6,23%	9,61%	7,19%	7,07%
- корпоративные кредиты	8,96%	7,00%	-	7,58%	7,00%	-
- кредиты малому и среднему бизнесу	9,76%	9,97%	6,23%	9,96%	9,83%	7,07%
- физические лица	13,03%	12,6%	13,09%	13,09%	12,09%	9,38%
- ипотечные кредиты	12,47%	-	-	12,74%	9,00%	-
- прочие кредиты физическим лицам	16,43%	12,6%	13,09%	16,57%	12,22%	9,38%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	6,29 %	-	-	7,21%	-	-
- Российские государственные облигации	6,28%	-	-	7,05%	-	-
- Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	6,83%	-	-	9,28%	-	-
- Корпоративные облигации	6,87%	-	-	8,55%	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	11,40%	-	-
Обязательства						
Средства других банков:						
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	6,23%	-	-	7,01%	-	-
Средства клиентов:						
- Срочные вклады физических лиц	7,27%	1,46%	0,28%	7,52%	1,57%	1,16%
- Срочные депозиты юридических лиц	6,22%	1,25%	-	6,97%	2,19%	-
Выпущенные долговые обязательства:						
- Депозитные сертификаты и векселя	11,00%	-	-	11,00%	-	-
- Выпущенные облигации	-	-	-	7,00%	-	-
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	0,51%	-	-	0,51%	-	-

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

Валютный риск

Валютный риск определяется как вероятность отрицательных колебаний обменных курсов иностранной валюты в результате убытков от переоценки рыночной стоимости активов и обязательств. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Группа управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по минимизации валютного риска Группы. Группа использует свопы и форварды, обращающиеся на Московской бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Группа держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции)
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты по валютному риску как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролирует их соблюдение.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
На 31 декабря 2019 года					
Денежные финансовые активы	134 154 601	712 779	373 874	14 155	135 255 409
Денежные финансовые обязательства	136 346 218	768 490	180 603	11 409	137 306 720
Валютные производные инструменты		(6 039)			(6 039)
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	807 855	(302 564)	(499 252)	-	6 039
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	(1 383 762)	(364 314)	(305 981)	2 746	(2 051 311)
На 31 декабря 2018 года					
Денежные финансовые активы	126 599 215	850 348	893 083	19 887	128 362 533
Денежные финансовые обязательства	126 331 651	1 964 378	774 509	13 651	129 084 189
Валютные производные инструменты	-	1 957	-	-	1 957
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	2 949 021	(2 116 550)	(834 428)	-	(1 957)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	3 216 585	(3 228 623)	(715 854)	6 236	(721 656)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

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. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты, при том, что другие переменные остались бы неизменными:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20%	(72 863)	(72 863)	(645 725)	(645 725)
Ослабление доллара США на 20%	72 863	72 863	645 725	645 725
Укрепление евро на 20%	(61 196)	(61 196)	(143 171)	(143 171)
Ослабление евро на 20%	61 196	61 196	143 171	143 171

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску изменения цены акций. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Группой, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

При измерении риска изменения цены акций оценивается степень изменения цены данной ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги; рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Группа считает операции с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами высокорисковыми. В целях минимизации риска изменения цены Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты в зависимости от вида финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках лимитов на эмитентов, установленных Лимитным комитетом.

Риск досрочного погашения

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы полностью финансировать свою деятельность, т.е. неспособности обеспечить рост активов и исполнять обязательства при наступлении срока их погашения без понесения убытков в суммах, неприемлемых для финансовой стабильности. Цель управления риском ликвидности заключается в том, чтобы максимизировать прибыль при поддержании необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат 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. Группа осуществляет управление риском ликвидности.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками Группы. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В рамках Казначейства Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

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

Инструментом прогнозирования структурной ликвидности является GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц 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.

Группа обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в других банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Группа регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе.

В целях минимизации риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Группы от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, 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, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непродовных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные инструменты представлены на основании их договорных сроков погашения.

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

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	91 741	277 237	1 472 891	74 355 915	76 197 784
Средства клиентов	8 118 310	14 117 857	33 499 083	6 839 780	-	62 575 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	35 004 947	8 198 809	-	-	-	43 203 756
Депозитные сертификаты и векселя	122 555	-	-	-	-	122 555
Прочие финансовые обязательства	4 826	10 930	47 274	186 079	97 283	346 392
Итого	43 250 638	22 419 337	33 823 594	8 498 750	74 453 198	182 445 517

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.

Распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым гарантиям и гарантиям исполнения обязательств сделано на основании условий гарантий. При этом, исполнение гарантий может наступить в любой момент.

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7 441	83 461	277 757	1 475 648	74 864 752	76 709 059
Средства клиентов	6 421 841	8 443 144	29 290 619	24 302 057	360 499	68 818 160
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 265	20 584	97 221	430 051	732 690	1 297 811
Средства других банков	16 293 670	14 832 257	4 650 988	-	-	35 776 915
Депозитные сертификаты и векселя	122 383	-	-	347	-	122 730
Итого	22 862 600	23 379 446	34 316 585	26 208 103	75 957 941	182 724 675

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3 948 069	-	-	-	-	3 948 069
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	535 470	535 470
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	11 162 135	3 334 145	14 496 280
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	21 405 543	21 405 543
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	39 295 225	-	-	-	-	39 295 225
Средства в банках	131 526	-	-	3 000 000	-	3 131 526
Кредиты и авансы клиентам	378 653	295 495	4 079 177	8 682 684	5 169 416	18 605 425
Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании	191 676	403 240	2 811 419	11 734 521	18 617 780	33 758 636
Прочие финансовые активы	13 789	59 397	-	-	6 049	79 235
Итого финансовые активы	43 958 938	758 132	6 890 596	34 579 340	49 068 403	135 255 409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	35 011 239	8 192 523	-	-	-	43 203 762
Средства клиентов	7 897 159	13 760 390	32 406 018	6 929 287	2 118 405	63 111 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	122 303	-	-	295	-	122 598
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	264 611	1 155 133	29 134 503	30 554 247
Прочие финансовые обязательства	16 485	-	2 072	43 417	252 880	314 854
Итого финансовые обязательства	43 047 186	21 952 913	32 672 701	8 128 132	31 505 788	137 306 720
Чистый разрыв ликвидности	911 752	(21 194 781)	(25 782 105)	26 451 208	17 562 615	(2 051 311)
Совокупный разрыв ликвидности	911 752	(20 283 029)	(46 065 134)	(19 613 926)	(2 051 311)	-

Текущие/расчетные счета классифицированы в полном объеме в категорию «Менее 1 месяца».

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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 217 455	-	-	-	-	4 217 455
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	588 339	588 339
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8 756	808 708	9 702 908	10 520 372
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	16 455 645	16 455 645
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	31 367 298	3 522 455	-	-	-	34 889 753
Средства в банках	368 622	-	-	14 000 000	-	14 368 622
Кредиты и авансы клиентам	60 032	1 684 227	2 593 152	13 197 416	4 905 831	22 440 658
Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании	391 969	237 958	2 206 930	7 085 202	14 742 523	24 664 582
Прочие финансовые активы	-	-	158 923	-	58 184	217 107
Итого финансовые активы	36 405 376	5 444 640	4 967 761	35 091 326	46 453 430	128 362 533
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	16 340 300	14 791 474	4 645 141	-	-	35 776 915
Средства клиентов	6 229 435	7 954 173	28 275 542	21 056 502	459 415	63 975 067
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 621	12 246	61 162	256 066	407 424	872 519
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	89 116	260 439	1 132 695	26 951 189	28 433 439
Прочие финансовые обязательства	-	-	26 249	-	-	26 249
Итого финансовые обязательства	22 705 356	22 847 009	33 268 533	22 445 263	27 818 028	129 084 189
Чистый разрыв ликвидности	13 700 020	(17 402 369)	(28 300 772)	12 646 063	18 635 402	(721 656)
Совокупный разрыв ликвидности	13 700 020	(3 702 349)	(32 003 121)	(19 357 058)	(721 656)	-

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

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

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации для Группы не является существенным, так как основная часть активов и обязательств Группы сосредоточена в Российской Федерации.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы кредитов и авансов клиентам. См. Примечание 8.

29 Управление капиталом

С 1 января 2014 года ЦБ РФ установил новые требования к расчету нормативного капитала на основе рекомендаций Базельского комитета. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года указанный минимальный уровень для достаточности базового капитала составлял 4,5%, для основного капитала – 6%, для собственных средств – 8%.

В течение 2019 года, а также по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала Н 1.1 «Норматив достаточности базового капитала банка», Н 1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», Н 1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», а также иные нормативы, в расчете которых используется значение капитала. В соответствии с утвержденным ЦБ РФ «Планом финансового оздоровления» Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» (ПАО) нормативы не соблюдаются на протяжении всего периода финансового оздоровления до 27 декабря 2030 года.

30 Условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой отзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и не подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты, так как Группа в одностороннем порядке вправе отказаться от предоставления кредитных ресурсов. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

30 Условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии За вычетом оценочного резерва под обесценение	2 217 378 (11 176)	1 625 455 (19 101)
Итого неиспользованные кредитные линии	2 206 202	1 606 354

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2018 года Досоздание резерва	19 101 (7 925)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2019 года	11 176

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают только кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы.

Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии исполнения обязательств За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	314 478 (5 025)	343 083 (8 872)
Итого гарантии исполнения обязательств за вычетом резерва	309 453	334 211

Гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские рубли	314 478	340 548
Евро	-	2 535
Итого гарантии исполнения обязательств	314 478	343 083

30 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение 2019 и 2018 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января 2018 года	56 301
Восстановление ранее созданных резервов по гарантиям исполнения обязательств	(47 429)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря 2018 года	8 872
Восстановление ранее созданных резервов по гарантиям исполнения обязательств	(3 847)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря 2019 года	5 025

Судебные иски. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 138 617 тысяч рублей (2018 г.: 454 900 тысяч рублей), поскольку, по мнению штатных юристов Банка, а также профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме.

Ниже представлен анализ изменения резерва по судебным разбирательствам в течение 2019 и 2018 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв по судебным искам на 31 декабря 2017 года	56 071
Отчисления в резерв по судебным искам	492 670
Выплаты по судебным искам	(93 841)
Резерв по судебным искам на 31 декабря 2018 года	454 900
Отчисления в резерв по судебным искам	(316 283)
Резерв по судебным искам на 31 декабря 2019 года	138 617

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении 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.

30 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО - Инвестиции в долговые ценные бумаги	10, 17	3 400 000	43 203 762	5 948 604	35 776 915
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО - Средства других банков	11, 17	39 295 225	43 203 762	34 889 753	35 776 915
Кредиты и авансы клиентам и дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании - Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	8, 17	33 028 639	30 554 247	24 474 538	28 433 439
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	10, 17	1 117 196	30 554 247	1 467 214	28 433 439
Средства в других банках – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7, 17	2 700 000	30 554 247	14 000 000	28 433 439
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи – жилая недвижимость клиентам – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	12, 17	25 000	30 554 247	27 250	28 433 439
Основные средства – Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	13, 17	460 000	30 554 247	464 605	28 433 439
Итого		80 026 060	73 758 009	81 271 964	64 210 354

31 Передача финансовых активов

Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме. В 2019 году Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии третьим сторонам на общую сумму 2 415 733 тысячи рублей (2018 г.: 1 110 806 тысяч рублей). См. Примечание 8. Группа передала все риски и выгоды, связанные с проданными кредитами.

32 Производные финансовые инструменты

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

		2019 г.		2018 г.	
		Договоры с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Договоры с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)					
Прим.					
Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		30 953	6 964	1 095	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(340 481)	-	-	(2 117 645)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(499 252)	-	-	(834 428)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		845 751	-	-	2 950 116
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(30 913)	(6 983)	(1 095)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»					
	13, 18	6 058	(19)	-	(1 957)

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

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства либо прямо (т.е., например, цены), либо косвенно (т.е. производные от цены); и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на регулярной основе

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее учитываемые как Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)</i>						
- Корпоративные облигации и еврооблигации	1 531 769	-	-	2 006 919	-	-
- Российские государственные облигации	9 836 270	-	-	5 116 556	-	-
- Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	3 128 241	-	-	3 388 141	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	8 756	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО</i>						
- Российские государственные облигации	838 530	-	-	2 267 376	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	6 039	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>						
- Инвестиционная недвижимость	-	-	1 087 556	-	-	649 166
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	15 334 810	6 039	1 087 556	12 787 748	-	649 166
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	1 957	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-	1 957	-

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует методы оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Котиров-ки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котиров-ки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
Корреспондентские счета в других банках	-	3 948 069	-	3 948 069	-	1 382 580	-	1 382 580
Денежные средства в кассе	-	1 845 090	-	1 845 090	-	384 865	-	384 865
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	406 183	-	406 183	-	445 339	-	445 339
Краткосрочные расчеты в расчетными центрами и брокерами	-	1 696 796	-	1 696 796	-	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	-	-	2 004 671	-	2 004 671
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	535 470	-	535 470	-	588 339	-	588 339
Средства в других банках	-	3 131 526	-	3 131 526	-	-	14 368 622	14 368 622
Кредиты и авансы клиентам и дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании								
Кредиты юридическим лицам:	-	-	53 314 602	52 364 061	-	-	49 357 483	47 105 240
- Корпоративные кредиты	-	-	5 618 342	5 564 978	-	-	5 277 506	4 915 510
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	13 315 398	13 299 326	-	-	14 094 221	14 062 154
Кредиты физическим лицам:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ипотечные кредиты	-	-	33 661 461	32 796 891	-	-	29 180 402	27 434 612
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	719 401	702 866	-	-	805 354	692 964
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости								
- Российские государственные облигации	21 405 543	-	-	21 405 543	15 973 963	-	-	16 455 645
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	39 295 225	-	-	39 295 225	30 791 370	-	-	32 622 377
Российские государственные облигации	39 295 225	-	-	39 295 225	30 791 370	-	-	32 622 377
Прочие финансовые активы	-	-	79 235	79 235	-	217 107	-	133 745
- Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	-	-	-	58 184	-	58 184
- Незавершенные расчеты	-	-	1 980	1 980	-	2 487	-	2 487
- Начисленные комиссии	-	-	2	2	-	2 678	-	2 677
- Требования по выплате штрафов и неустоек	-	-	8	8	-	955	-	956
- Требования по возврату госпошлины	-	-	59 397	59 397	-	61 051	-	61 052
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	6 039	6 039	-	-	-	-
- Прочие категории	-	-	11 809	11 809	-	91 752	-	8 389
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	60 700 768	7 615 065	53 393 837	120 759 129	46 765 333	5 022 901	63 726 105	115 491 423

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Котиров- ки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использу- ющий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не осно- ванный на наблю- даемых рыноч- ных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость	Котиров- ки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, исполь- зующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не осно- ванный на наблю- даемых рыноч- ных данных (Уровень 3)	Балансо- вая стои- мость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	43 203 762	-	-	43 203 762	35 776 915	-	-	35 776 915
Специальные целевые программы	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5	-	-	5	5	-	-	5
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	43 203 757	-	-	43 203 757	35 776 910	-	-	35 776 910
Средства клиентов	-	62 767 754	-	63 111 259	-	63 099 467	-	63 975 067
Юридические лица								
- Текущие / расчетные счета	-	1 816 473	-	1 816 473	-	1 529 361	-	1 529 360
- Срочные депозиты	-	552 204	-	556 533	-	419 079	-	428 376
Физические лица								
- Текущие / расчетные счета	-	1 111 964	-	1 111 964	-	1 338 067	-	1 338 067
- Срочные депозиты	-	59 287 113	-	59 626 289	-	59 812 960	-	60 679 264
Средства, привлеченные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	30 554 247	30 554 247	-	-	28 433 439	28 433 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	122 598	-	122 598				
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке и обеспеченные ипотечными кредитами	-	-	-	-	749 789	-	-	749 789
Векселя	-	122 598	-	122 598	-	122 730	-	122 730
Прочие финансовые обязательства	-	-	314 854	314 854	24 292	-	-	24 292
-Обязательства по аренде	-	-	298 369	298 369	-	-	-	-
-Расчеты по договорам уступок прав требования	-	-	4 720	4 720	8 645	-	-	8 645
-Отложенные доходы по гарантиям	-	-	-	-	72	-	-	72
-Незавершенные расчеты	-	-	6 861	6 861	9 726	-	-	9 726
-Остатки по закрытым счетам	-	-	1 048	1 048	1 168	-	-	1 168
-Обязательства по договорам аренды ИБС	-	-	368	368	1 971	-	-	1 971
-Расчеты по судебным делам	-	-	2 784	2 784	1 465	-	-	1 465
-Прочее	-	-	704	704	1 245	-	-	1 245
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
	43 203 762	62 890 352	30 869 101	137 306 720	36 550 996	63 222 197	28 433 439	129 082 232

Оценка справедливой стоимости на 2 Уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывалась на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов со схожим кредитным риском и сроком до погашения.

33 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3, Группа использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Для финансовых инструментов со сроком погашения свыше одного года Группа производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для соответствующих финансовых инструментов, выданных/полученных Группой в течение последних двух недель перед отчетной датой. Группа использует допущение, что справедливая стоимость финансовых инструментов с оставшимся сроком до погашения менее одного года считается равной балансовой стоимости, так как воздействие от пересчета справедливой стоимости на основании текущих рыночных ставок незначительно.

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует свои финансовые активы по трем категориям оценки: (а) оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; (б) оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПСД); и (в) оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССПУ).

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

	Активы, отражаемые по амортизированной стоимости	Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3 948 069	-	3 948 069
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	535 470	-	535 470
Средства в других банках	3 131 526	-	3 131 526
Кредиты и авансы клиентам и дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании			
- Кредиты юридическим лицам	18 864 302	-	18 864 302
- Кредиты физическим лицам	33 499 759	-	33 499 759
Инвестиции в долговые ценные бумаги	21 405 543	14 496 280	35 901 823
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	38 456 695	838 530	39 295 225
Прочие финансовые активы	79 235	-	79 235
Итого финансовые активы	119 920 599	15 334 810	135 255 409

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Активы, отражаемые по амортизированной стоимости	Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 217 455	-	4 217 455
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	588 339	-	588 339
Средства в других банках	14 368 622	-	14 368 622
Кредиты и авансы клиентам и дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании		-	
- Кредиты юридическим лицам	18 977 664	-	18 977 664
- Кредиты физическим лицам	28 127 576	-	28 127 576
Инвестиции в долговые ценные бумаги	16 455 645	10 520 372	26 976 017
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	32 622 377	2 267 376	34 889 753
Прочие финансовые активы	217 107	-	217 107
Итого финансовые активы	115 574 785	12 787 748	128 362 533

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, учитываются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

35 Операции между связанными сторонами

Операции между Группой и ее дочерними компаниями, являющимися ее связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном пояснении.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 819 408	3 948 069	3 149 182	4 217 455
- акционеры	1 819 408	-	3 149 182	-
Кредиты и авансы клиентам (нетто) (процентная ставка по договору: 0,00%-10,00%)	777 655	18 605 425	675 422	22 440 660
- ассоциированные компании	369 386	-	-	-
- прочие связанные стороны	408 269	-	675 422	-
Дебиторская задолженность по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании (нетто) (процентная ставка по договору: 8,35%-11,00%)	756 182	33 758 636	734 074	24 664 581
- прочие связанные стороны	756 182	-	734 074	-
Средства в других банках (процентная ставка по договору: 6,25%)	3 131 526	3 131 526	14 368 619	14 368 622
- акционеры	3 131 526	-	14 368 619	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (процентная ставка по договору: 9,25%)	1 861 600	35 901 823	2 381 679	26 976 017
- прочие связанные стороны	1 861 600	-	2 381 679	-
Основные средства и активы в форме права пользования	1 907	934 388	-	749 724
- акционеры	1 907	-	-	-
Прочие активы	6 039	1 274 847	-	1 583 268
- акционеры	6 039	-	-	-
Средства других банков (процентная ставка по договору: 6,40%-6,90%)	21 422 754	43 203 762	21 489 098	35 776 915
- акционеры	21 422 754	-	21 489 098	-
Средства клиентов (процентная ставка по договору: 0,00%)	6 906	63 111 259	1 675	63 975 067
- ключевой управленческий персонал	1	-	1	-
- прочие связанные стороны	6 905	-	1 674	-
Резервы по прочим операциям	3 099	154 818	94	482 873
- прочие связанные стороны	3 099	-	94	-
Прочие финансовые обязательства	1 607	314 854	1 957	26 249
- акционеры	1 607	-	1 957	-

35 Операции между связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по Дебиторской задолженности по кредитам и авансам клиентам, приобретенным у Материнской компании, у акционера есть обязательство обеспечить обратный выкуп данных активов в случае ухудшения категории качества, см. Примечание 9.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 и 2018 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2019		2018	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	1 066 478	12 151 593	2 845 738	8 441 334
- акционеры	765 244	-	2 640 527	-
- прочие связанные стороны	301 234	-	205 211	-
Процентные расходы	(1 581 482)	(10 061 135)	(208 564)	(8 715 653)
- акционеры	(1 581 482)	-	(208 564)	-
Коммиссионные доходы	4 221	192 406	4 349	254 495
- акционеры	4 221	-	4 349	-
Восстановление/(создание) оценочного резерва под кредитные убытки	44 535	(1 079 776)	(2 123)	(3 786 051)
- ассоциированные компании	3 991	-	-	-
- прочие связанные стороны	40 544	-	(2 123)	-
Коммиссионные расходы	(28 612)	(70 854)	(34 882)	(71 494)
- акционеры	(28 612)	-	(34 882)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	324 551	(43 355)	(132 254)	265 254
- акционеры	324 551	-	(132 254)	-
Создание резерва по обязательствам кредитного характера и судебным искам	(3 005)	328 055	-	(336 496)
- ассоциированные компании	(3 005)	-	-	-
Прочие операционные доходы	8 536	254 305	8 150	130 745
- акционеры	4 530	-	3 387	-
- прочие связанные стороны	4 006	-	4 763	-
Административные и прочие операционные расходы за минусом расходов на содержание персонала	(695)	(1 060 539)	(850)	(1 148 924)
- акционеры	(640)	-	(850)	-
- ключевой управленческий персонал	(48)	-	-	-
- прочие связанные стороны	(7)	-	-	-
Расходы на содержание персонала	(49 610)	(1 085 310)	(37 103)	(977 281)
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	(49 610)	-	(37 103)	-
Прочий совокупный убыток				
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Инвестиции в долговые ценные бумаги (ранее учитываемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи):				
- Расходы за вычетом доходов	-	812 669	(1 951)	(224 078)
- прочие связанные стороны	-	-	(1 951)	-

36 События после окончания отчетного периода

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

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

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

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

Наиболее подверженные негативному воздействию COVID-19 сферы – авиаперевозки и туризм, которые пострадали уже сейчас, без отложенного эффекта, не представлены широко в портфеле Группы. Косвенное влияние ситуации могут испытать клиенты в отраслях торговли и сферы услуг. Руководство предполагает, что это влияние не приведет к отказу от исполнения кредитных договоров и увеличению доли просроченной задолженности. Банк приостановил наращивание кредитного портфеля на период активной фазы развития кризиса (апрель-май 2020 года). По розничному направлению бизнеса в ответ на изменение тенденций рынка Банком скорректировано предложение кредитных продуктов. В период активной фазы развития кризиса основной упор делается на удаленные методы работы.