

## **ПАО «РосДорБанк»**

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

## Содержание

### Аудиторское заключение независимого аудитора

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	9
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	12

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность .....	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	14
3. Основные принципы учетной политики .....	15
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	31
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	33
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	34
7. Средства в других банках .....	35
8. Кредиты клиентам .....	36
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	41
10. Основные средства .....	43
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	44
12. Прочие активы .....	45
13. Средства других банков .....	47
14. Средства клиентов .....	48
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	48
16. Обязательства по аренде .....	49
17. Субординированные депозиты и займы .....	51
18. Прочие обязательства .....	52
19. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	53
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	53
21. Прочий совокупный доход .....	54
22. Процентные доходы и расходы .....	54
23. Комиссионные доходы и расходы .....	55
24. Операционные расходы .....	55
25. Налог на прибыль .....	56
26. Прибыль на акцию .....	58
27. Дивиденды .....	59
28. Сегментный анализ .....	59
29. Управление финансовыми рисками .....	64
30. Управление капиталом .....	79
31. Внебалансовые и условные обязательства .....	80
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	83
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	86
34. Операции со связанными сторонами .....	89
35. События после отчетной даты .....	92

## **Аудиторское заключение независимого аудитора Акционерам и Совету директоров ПАО «РосДорБанк»**

### **Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» (далее – Кредитная организация) (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958, местонахождение: 115093, Российская Федерация, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года,
- консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

#### **Основание для выражения мнения**

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

#### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте проведенного нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### ***Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам***

Мы сосредоточились на этом вопросе в связи с существенностью объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, и имеющей место неопределенностью в отношении погашения их в полном объеме (существующей вероятностью потерь по ним).

Достаточность размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является областью финансовой отчетности, которая требует применения руководством Группы значимого суждения.

Ключевые области суждения Группы включали:

- интерпретация требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Группы;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам представлена в примечании 3. «Основные принципы учетной политики», примечании 8. «Кредиты клиентам», примечании 29. «Управление финансовыми рисками» прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

### ***Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита***

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Группы к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9,
- значительные допущения, используемые Группой при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков,
- достаточность раскрытия информации в годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы выборочно провели тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая анализ вероятности дефолта, суммы, подверженной риску потерь при дефолте, и доли потерь при дефолте.

Для кредитов, оцениваемых на групповой основе, мы выборочно протестировали обоснованность нахождения кредитов в конкретном портфеле.

Мы также провели анализ адекватности общего уровня сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### ***Прочая информация***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет Кредитной организации за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента за 2 квартал 2020 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность Группы за 2019 год и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Кредитной организации за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента за 2 квартал 2020 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Кредитной организации за 2019 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 2 квартал 2020 года, на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы сообщим об этом факте руководству и Совету директоров Кредитной организации.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность**

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

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

Члены Совета директоров Кредитной организации несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

**Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности**

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны

привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, 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 членам Совета директоров Кредитной организации 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 членов Совета директоров Кредитной организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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 аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Кредитной организации 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 годовой 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 Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая 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 деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту 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 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Кредитной организации функционально подотчетна Совету директоров Кредитной организации и административно подчинена Председателю Правления Кредитной организации, Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2019 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации и ее дочерней организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами 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 Кредитной организации и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

**ООО «Интерком-Аудит»**

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОПНЗ 11606074492

**19 мая 2020 года**

	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 781 946	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России		387 835	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 033	421
Средства в других банках	7	4 041 121	5 673 898
Кредиты клиентам	8	8 763 136	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2 952 484	2 037 879
Основные средства	10	967 581	768 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	103 618	-
Прочие активы	12	165 753	89 004
Текущие требования по налогу на прибыль		-	3 484
Отложенные налоговые активы	25	79 261	97 730
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>20 246 768</b>	<b>17 638 783</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	160	45 789
Средства клиентов	14	16 164 705	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	253 445	511 246
Обязательства по аренде	10,16	666 147	533 356
Субординированные депозиты	17	450 837	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 343	-
Прочие обязательства	18	210 968	155 651
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>17 751 605</b>	<b>16 045 954</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	2 156 124	1 560 388
Эмиссионный доход	19	153 738	-
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 623	(89 945)
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Накопленный дефицит	20	(10 277)	(67 569)
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>2 495 163</b>	<b>1 592 829</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>20 246 768</b>	<b>17 638 783</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 19 мая 2020 года.

Г. Ю. Гурин  
Председатель Правления



А. В. Аханова  
Главный бухгалтер

**ПАО «РосДорБанк»**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2019	2018
Процентные доходы	22	1 517 535	1 502 025
Процентные расходы	22	(719 196)	(643 214)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>798 339</b>	<b>858 811</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам	8	(119 408)	139 453
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам</b>		<b>678 931</b>	<b>998 264</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами		41 883	(694)
Расходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(7 889)	(61 529)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 430	118 014
Комиссионные доходы	23	339 966	295 038
Комиссионные расходы	23	(52 307)	(43 509)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,9,12,18	20 083	(10 143)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	12	(3 031)	(1 711)
Прочие операционные доходы		66 477	14 039
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 086 543</b>	<b>1 307 769</b>
Операционные расходы	24	(879 044)	(1 054 697)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>207 499</b>	<b>253 072</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(48 108)	(31 180)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>159 391</b>	<b>221 892</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	119 069	(118 135)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	313	(16 872)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	21,25	(23 814)	27 001
<b>Прочий совокупный доход /(расход) после налогообложения</b>		<b>95 568</b>	<b>(108 006)</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>254 959</b>	<b>113 886</b>
<b>Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)</b>	26	<b>15,0</b>	<b>21,4</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 19 мая 2020 года.

Г. Ю. Гурин  
Председатель Правления



А. В. Аханова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный Дефицит)/Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитанный в связи с применением МСФО (IFRS) 9)	1 560 388	-	18 061	189 955	(149 366)	1 619 038
Дивиденды, объявленные за 2017 год	27	-	-	-	(140 095)	(140 095)
Совокупный доход за 2018 год	-	-	(108 006)	-	221 892	113 886
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 560 388	-	(89 945)	189 955	(67 569)	1 592 829
Эмиссия акций	19	595 736	153 738	-	-	749 474
Дивиденды, объявленные за 2018 год	27	-	-	-	(102 099)	(102 099)
Совокупный доход за 2019 год	-	-	95 568	-	159 391	254 959
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 156 124	153 738	5 623	189 955	(10 277)	2 495 163

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 19 мая 2020 года.

Г. Ю. Гурин  
Председатель Правления



А. В. Аханова  
Главный бухгалтер

	Прим.	2019	2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 430 079	1 569 878
Проценты уплаченные		(660 224)	(579 324)
Комиссии полученные		282 854	314 198
Комиссии уплаченные		(52 307)	(43 509)
Расходы, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1)	(1 120)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(11 501)	(60 370)
Прочие полученные операционные доходы		16 829	8 290
Уплаченные операционные расходы		(763 137)	(813 613)
Уплаченный налог на прибыль		(44 376)	(22 670)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>198 216</b>	<b>371 760</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России		(34 999)	(84 394)
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	54 510
Чистое снижение / (прирост) по средствам в других банках		1 627 586	(4 492 604)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам		(1 173 539)	404 400
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам		34 462	(15 980)
Чистое снижение по средствам других банков		(45 505)	(20 813)
Чистый прирост по средствам клиентов		2 195 635	2 766 839
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		54 083	285 344
Чистый прирост по прочим обязательствам		53 560	1 187
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>2 909 499</b>	<b>(729 751)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 628 264)	(358 081)
Поступления от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 667 248	371 720
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	579 779
Приобретение нематериальных активов	12	(8 231)	(11 368)
Приобретение основных средств	10	(147 055)	(44 092)
Выручка от реализации основных средств		39 599	6 949
Приобретение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		(97 422)	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 174 125)</b>	<b>544 907</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Возврат субординированных депозитов		(350 000)	-
Эмиссия обыкновенных акций		749 474	-
Дивиденды уплаченные	27	(101 872)	(139 816)
Погашение обязательств по аренде		(117 356)	(67 435)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>180 246</b>	<b>(207 251)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(66 404)</b>	<b>88 964</b>
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 849 216</b>	<b>(303 131)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>932 730</b>	<b>1 235 861</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>2 781 946</b>	<b>932 730</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 19 мая 2020 года.

Г. Ю. Гурин  
Председатель Правления



А. В. Аханова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

## 1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «РосДорБанк», являющегося Головной кредитной организацией (далее - Банк), и его дочерней организации ООО «Тихорецкая» (совместно именуемых Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

С 4 июля 2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая» (ООО «Тихорецкая») (350059, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тихорецкая, д. 7/4, офис №3). Банк является учредителем указанной организации с долей, принадлежащей Банку, равной 100%. Основным видом деятельности ООО «Тихорецкая» - операции с недвижимостью.

Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «позитивный». 22 апреля 2020 года международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service был изменен прогноз по Банку на «стабильный».

Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства ([www.moody.com](http://www.moody.com)).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «развивающийся». 27 марта 2020 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) изменило прогноз на «стабильный».

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование	2019	2018
	Доля (%)	Доля (%)
Дорган Валерий Викторович	14,18	20,75
Артюхова Людмила Георгиевна	11,82	17,30
ООО «Альвита»	8,89	13,01
Корбачка Петер	6,52	менее 5%
ООО «СК «Аквалор»	6,23	9,12
ООО «Автовеста»	5,25	7,68
Гурин Глеб Юрьевич	менее 5%	5,98
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	47,11	26,16
<b>Итого:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2019 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 31,0% голосующих акций Банка (2018 год: 37,6% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Слепухина Александра Андреевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Шевченко Юрий Владимирович, Урманов Игорь Александрович, Куров Игорь Анатольевич, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Яковлевич, Йозеф Ткач, Вожов Анатолий Анатольевич, Алексеев Денис Валерьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Фактическая численность сотрудников Банка на 31 декабря 2019 года составила 270 человек (2018 г.: 275 человек).

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро,

устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами. Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Группы в настоящее время не представляется возможным. Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

### 3. Основные принципы учетной политики

#### *Основы представления отчетности*

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

#### *Валюта представления*

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

#### *Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики*

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и

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

**Обесценение финансовых активов.** Информация об обесценении кредитов, на размер которого влияют критерии оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлена в Примечании 4 и Примечании 8.

**Определение сроков и ставок по аренде.** Группа принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений. См. Примечание 4.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

**Налог на прибыль.** Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Группа отражает обязательства по завершнным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

## **Принципы консолидации**

### **Объединения бизнеса**

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

### **Дочерние компании**

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности,

Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

#### *Ассоциированные компании*

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

#### *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

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

#### *Гудвил*

Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании. Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

#### *Доля неконтролирующих акционеров*

Доля неконтролирующих акционеров - это часть прибыли или убытка, прочих совокупных доходов и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Группе. Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

### **Операции в иностранной валюте**

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

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

### **Финансовые инструменты**

#### **Ключевые условия оценки**

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

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

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

#### **Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Если Группа определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все

финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчета не подлежат.

#### **Реклассификация финансовых активов**

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

#### **Обесценение финансовых активов**

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (a) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (b) временную стоимость денег и (c) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара, индекс средних цен на жилую недвижимость), доступную на отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

С целью оценки обесценения Группа относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

#### **Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

#### **Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы**

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

#### **Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты**

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

#### **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы**

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на

отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Группа использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Группа определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Группой для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Группой льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,

- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

**Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении**

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**Списание финансовых активов**

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов**

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Обязательства Группы в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные депозиты.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой.

**Субординированные депозиты (облигационные займы).** Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Группы, и отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

#### **Прекращение признания финансовых обязательств**

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

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье консолидированного отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Группа приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату («обратное репо» или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в консолидированной финансовой отчетности Группы.

#### **Инвестиции в долговые ценные бумаги**

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Инвестиции в долевые ценные бумаги**

Финансовые активы, которые соответствуют определению долевых инструментов с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в

долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безотзывно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

#### **Взаимозачет финансовых инструментов**

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

#### **Аренда - Группа в качестве арендатора**

Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Группа относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Под малоценным активом Группа признает актив, рыночная стоимость которого, если бы он был новым, на дату заключения договора аренды не превышает 300 000 рублей.

Если первоначально договор считался краткосрочным, а впоследствии в результате изменения намерений Группы, был признан долгосрочным (со сроком действия более 12 месяцев), то расходы по арендным платежам, признанные за тот период, пока договор считался краткосрочным, пересмотру не подлежат.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Группа переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Группа ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Группа применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Группа применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые

являются арендой. Вместо этого Группа учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды Группа применяет суждение для определения срока аренды. Группа принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Группа с разумной уверенностью не воспользуется.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по финансовой аренде» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

#### **Аренда - Группа в качестве арендодателя**

##### **Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

##### **Финансовая аренда**

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов клиентам

##### **Основные средства**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

До 31 декабря 2018 года Банком в составе основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» учитывалось долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, которое Банк оценивал по переоцененной стоимости. Его переоценка проводилась на регулярной основе. Периодичность переоценки зависела от изменений справедливой стоимости здания. Увеличение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала. Снижение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходило возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанного объекта, отражаемого в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала.

С 1 января 2019 года указанное долгосрочно арендуемое здание в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» признается активом в форме права пользования и после первоначального

признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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 момента ввода в эксплуатацию объекта. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Амортизация по объектам основных средств, находящихся в собственности Группы, начисляется в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	3,32%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства	20%.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке

Здания (помещения) в аренде	от 5 лет до 27 лет;
Прочее имущество (в аренде)	от 1 года до 5 лет.

#### **Нематериальные активы**

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

В консолидированном отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

#### **Обесценение нефинансовых активов**

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

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

### **Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Группы должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

### **Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного**

Залоговое имущество, востребованное Группой в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Группы относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

### **Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (с учетом влияния гиперинфляции).

Когда Группа выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции.

Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

#### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Группы. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Характер и назначение прочих фондов**

##### *Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств до 31 декабря 2018 года использовался для отражения увеличения справедливой стоимости здания, учитываемого в составе основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

##### *Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

Данный фонд включает изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с момента их первоначального признания и резерв под кредитные убытки, сформированный по таким ценным бумагам.

#### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной

процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты включаются в расчет эффективной процентной ставки и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не относится к категории активов со сниженным кредитным качеством) или к амортизированной стоимости обязательства. Тем не менее, процентный доход по финансовым активам, кредитное качество которых снизилось после первоначального признания (активы, отнесенные к Этапу 3), рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив более не относится к активам со сниженным кредитным качеством, расчет процентного дохода снова оценивается на валовой основе.

Процентный доход по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитоспособности, к амортизированной стоимости актива. Даже если кредитный риск по такому активу демонстрирует позитивную динамику, возвращение к расчету дохода на валовой основе не происходит.

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

Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий финансового актива начисляются только в том случае, если существует высокая вероятность их получения.

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

#### **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

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

#### **4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также ряд поправок к МСФО. Группа начала применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

##### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда».**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в

качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Группа принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений. См. Примечание 4.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Группой, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 6,72%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Основные средства». Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке от 1 года до 5 лет.

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

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

<i>Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Группы за 2018 год</i>	720
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	151 831
<b><i>Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i></b>	<b>152 551</b>
<i>Эффект от применения дисконтирования</i>	(17 468)
<b><i>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i></b>	<b>135 083</b>
<i>Величина ранее выплаченных авансов</i>	-
<b><i>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i></b>	<b>135 083</b>
<b><i>Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года</i></b>	<b>-</b>

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2019	2018
Наличные средства	406 714	403 081
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 382 567	132 607
Расчетные счета в торговых системах	172 458	83 153
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	746 955	170 747
- других стран	74 306	143 653
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(1 054)	(511)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 781 946</b>	<b>932 730</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2019 год:

	Этап 1	Итого
<b><i>Резерв на 1 января 2019 года</i></b>	<b>511</b>	<b>511</b>
Отчисления в резерв	543	543
<b><i>Резерв на 31 декабря 2019 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i></b>	<b>1 054</b>	<b>1 054</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2018 год:

	Этап 1	Итого
<b><i>Резерв на 1 января 2018 года</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Отчисления в резерв	511	511
<b><i>Резерв на 31 декабря 2018 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i></b>	<b>511</b>	<b>511</b>

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 376 286	2 376 286
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 376 286</b>	<b>2 376 286</b>

  

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	530 160	530 160
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2018 года</b>	<b>530 160</b>	<b>530 160</b>

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был один контрагент с остатками денежных средств на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах, превышающими 10% капитала Группы (2018 г.: нет). Совокупная сумма этих остатков на 31 декабря 2019 года составила 637 369 тысяч рублей или 64,1% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 29.

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

Ниже представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	2019	2018
Производные финансовые инструменты	4 033	421
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 033</b>	<b>421</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года производные инструменты представлены незавершенными валютными сделками на общую сумму 4 033 тысячи рублей (2018 г.: 421 тысяча рублей): Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 1 409 тысяч долларов США и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО «НКЦ» (АО) (2018 г.: на покупку 1 964 тысячи долларов США, 2 719 тысяч евро и на продажу 6 022 тысячи долларов США с НКО НКЦ (АО)).

Анализ портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 32.

## 7. Средства в других банках

	2019	2018
Договоры «обратного репо» с другими банками	3 953 103	5 603 636
Срочные депозиты	9 595	2 355
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	78 725	68 144
Резервы по средствам в других банках	(302)	(237)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 041 121</b>	<b>5 673 898</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Резерв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>218</b>	<b>19</b>	<b>237</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв	(20)	85	65
<b>Резерв на 31 декабря 2019 года по средствам в других банках</b>	<b>198</b>	<b>104</b>	<b>302</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
<b>Резерв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Отчисления в резерв	218	19	237
<b>Резерв на 31 декабря 2018 года по средствам в других банках</b>	<b>218</b>	<b>19</b>	<b>237</b>

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	4 031 828	4 031 828
Средний кредитный риск	9 595	9 595
<b>Итого средства в других банках на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 041 423</b>	<b>4 041 423</b>

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	5 671 780	5 671 780
Средний кредитный риск	2 355	2 355
<b>Итого средства в других банках на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 674 135</b>	<b>5 674 135</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках в сумме 3 953 103 тысячи рублей (2018 г.: 5 603 636 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными у НКО НКЦ (АО) по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 3 950 000 тысяч рублей (2018 г.: 5 675 158 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках в сумме 9 595 тысяч рублей (2018 г.: 2 355 тысяч рублей) были фактически обеспечены векселем Банка, справедливая стоимость которого составляет 9 595 тысяч рублей (2018 г.: 2 355 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года размер денежных средств в другой кредитной организации, превышающих 10% капитала Группы, составил 3 978 239 тысяч рублей (2018 год: 5 632 226 тысяч рублей).

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 32.

## 8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>		
- крупные кредиты	5 967 594	4 905 171
- средние кредиты	1 491 494	1 541 121
- кредиты малому бизнесу	706 232	587 363
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>8 165 320</b>	<b>7 033 655</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	612 739	855 214
- кредиты, выданные на приобретение жилья	423 499	244 177
- кредиты по пластиковым картам	12 223	14 641
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>1 048 461</b>	<b>1 114 032</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(450 645)	(464 970)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>8 763 136</b>	<b>7 682 717</b>

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 123 713 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 128 081 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	49 129	118 134	229 494	396 757
Переводы в Этап 1	25	(25)	-	-
Переводы в Этап 2	(633)	633	-	-
Переводы в Этап 3	(307)	(490)	797	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением кредитов, списанные в течение периода как безнадежные	18 732	(15 148)	91 042	94 626
	-	-	(133 717)	(133 717)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв на 31 декабря 2019 года по кредитам юридическим лицам</b>	<b>66 946</b>	<b>103 104</b>	<b>187 616</b>	<b>357 666</b>
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	<b>13 987</b>	<b>10 405</b>	<b>43 821</b>	<b>68 213</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(153)	153	-	-
Переводы в Этап 3	(16)	(4 153)	4 169	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	2 072	(3 094)	25 803	24 781
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(15)	(15)
<b>Резерв на 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам</b>	<b>15 890</b>	<b>3 311</b>	<b>73 778</b>	<b>92 979</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>82 836</b>	<b>106 415</b>	<b>261 394</b>	<b>450 645</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	<b>57 631</b>	<b>154 313</b>	<b>382 324</b>	<b>594 268</b>
Переводы в Этап 1	-	13 136	264	13 400
Переводы в Этап 2	(13 136)	-	403	(12 733)
Переводы в Этап 3	(264)	(403)	-	(667)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	4 898	(48 912)	(85 183)	(129 197)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(68 314)	(68 314)
<b>Резерв на 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам</b>	<b>49 129</b>	<b>118 134</b>	<b>229 494</b>	<b>396 757</b>
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	<b>22 005</b>	<b>27 346</b>	<b>39 280</b>	<b>88 631</b>
Переводы в Этап 1	-	(3 578)	354	(3 224)
Переводы в Этап 2	3 578	-	(381)	3 197
Переводы в Этап 3	(354)	381	-	27
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(11 242)	(13 744)	14 730	(10 256)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(10 162)	(10 162)
<b>Резерв на 31 декабря 2018 года по кредитам физическим лицам</b>	<b>13 987</b>	<b>10 405</b>	<b>43 821</b>	<b>68 213</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>63 116</b>	<b>128 539</b>	<b>273 315</b>	<b>464 970</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 060 087	22,4	1 316 802	16,2
Строительство	1 281 458	13,9	1 151 138	14,1
Финансы	1 062 518	11,5	1 084 833	13,3
Услуги	965 185	10,5	909 826	11,2
Строительство дорожное	903 497	9,8	515 808	6,3
Операции с недвижимостью	705 288	7,7	826 435	10,1
Производство	585 300	6,4	565 493	6,9
Сельское хозяйство	335 663	3,6	384 152	4,7
Прочее	266 324	2,8	279 168	3,4
Физические лица	1 048 461	11,4	1 114 032	13,8
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)</b>	<b>9 213 781</b>	<b>100,0</b>	<b>8 147 687</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 7 заемщиков (31 декабря 2018 года: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 219 237 тысяч рублей или 24,1% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2018 года: 2 699 860 тысяч рублей или 33,1% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
- крупные кредиты	3 861 181	1 463 614	642 799	5 967 594	(172 305)	5 795 289
- средние кредиты	1 234 096	69 042	188 356	1 491 494	(127 726)	1 363 768
- кредиты малому бизнесу	540 552	83 593	82 087	706 232	(57 635)	648 597
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	399 513	4 375	19 611	423 499	(25 268)	398 231
- кредиты, выданные на потребительские нужды	463 081	43 634	106 024	612 739	(62 113)	550 626
- кредиты по пластиковым картам	5 475	907	5 841	12 223	(5 598)	6 625
<b>Итого</b>	<b>6 503 898</b>	<b>1 665 165</b>	<b>1 044 718</b>	<b>9 213 781</b>	<b>(450 645)</b>	<b>8 763 136</b>

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
- крупные кредиты	2 600 382	2 019 404	285 385	4 905 171	(257 466)	4 647 705
- средние кредиты	1 106 576	201 674	232 871	1 541 121	(83 255)	1 457 866
- кредиты малому бизнесу	435 936	91 318	60 109	587 363	(56 037)	531 326
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	164 769	56 204	23 204	244 177	(11 941)	232 236
- кредиты, выданные на потребительские нужды	676 367	83 746	95 101	855 214	(49 987)	805 227
- кредиты по пластиковым картам	6 476	1 248	6 917	14 641	(6 284)	8 357
<b>Итого</b>	<b>4 990 506</b>	<b>2 453 594</b>	<b>703 587</b>	<b>8 147 687</b>	<b>(464 970)</b>	<b>7 682 717</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	3 638 554	-	-	3 638 554
Низкий кредитный риск	1 997 275	4 988	-	2 002 263
Средний кредитный риск	-	1 479 422	-	1 479 422
Высокий кредитный риск	-	131 839	184 068	315 907
Дефолтные активы	-	-	729 174	729 174
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>5 635 829</b>	<b>1 616 249</b>	<b>913 242</b>	<b>8 165 320</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	598 006	-	-	598 006
Низкий кредитный риск	270 063	-	-	270 063
Средний кредитный риск	-	46 561	-	46 561
Высокий кредитный риск	-	2 355	60 989	63 344
Дефолтные активы	-	-	70 487	70 487
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>868 069</b>	<b>48 916</b>	<b>131 476</b>	<b>1 048 461</b>
<b>Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>6 503 898</b>	<b>1 665 165</b>	<b>1 044 718</b>	<b>9 213 781</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	1 719 902	-	-	1 719 902
Низкий кредитный риск	2 422 992	150 637	-	2 573 629
Средний кредитный риск	-	2 161 759	-	2 161 759
Высокий кредитный риск	-	-	87 841	87 841
Дефолтные активы	-	-	490 524	490 524
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>4 142 894</b>	<b>2 312 396</b>	<b>578 365</b>	<b>7 033 655</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	498 556	-	-	498 556
Низкий кредитный риск	349 056	4 822	-	353 878
Средний кредитный риск	-	136 376	-	136 376
Высокий кредитный риск	-	-	58 832	58 832
Дефолтные активы	-	-	66 390	66 390
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>847 612</b>	<b>141 198</b>	<b>125 222</b>	<b>1 114 032</b>
<b>Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 990 506</b>	<b>2 453 594</b>	<b>703 587</b>	<b>8 147 687</b>

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 819 909	749 625	292 153	459 455	285 586	-	5 606 728
Основные средства и транспорт	874 069	287 958	163 618	30 809	-	-	1 356 454
Ценные бумаги	81 012	8 350	5 099	10 458	1 992	-	106 911
Товарно-материальные ценности в обороте	36 365	42 990	17 934	-	-	-	97 289
Права требования	-	-	-	3 230	-	-	3 230
Необеспеченные	1 156 239	402 571	227 428	108 787	135 921	12 223	2 043 169
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>5 967 594</b>	<b>1 491 494</b>	<b>706 232</b>	<b>612 739</b>	<b>423 499</b>	<b>12 223</b>	<b>9 213 781</b>

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 282 650	829 503	213 977	672 291	228 033	-	5 226 454
Основные средства и транспорт	536 478	272 356	136 142	38 952	4 750	-	988 678
Ценные бумаги	36 705	9 469	-	17 146	3 149	-	66 469
Товарно-материальные ценности в обороте	56 239	37 872	38 322	-	-	-	132 433
Права требования	40 968	38 364	-	3 230	-	-	82 562
Необеспеченные	952 131	353 557	198 922	123 595	8 245	14 641	1 651 091
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>4 905 171</b>	<b>1 541 121</b>	<b>587 363</b>	<b>855 214</b>	<b>244 177</b>	<b>14 641</b>	<b>8 147 687</b>

Группа часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа выдала кредиты клиентам на общую сумму 106 912 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 66 469 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Группой, общей номинальной стоимостью 136 383 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 215 303 тысячи рублей). См. Примечание 15.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019	2018
Долговые ценные бумаги		
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 120 326	1 069 571
- Муниципальные облигации	153 934	-
- Корпоративные облигации	216 393	-
- Еврооблигации	456 881	963 358
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296	6 296
За вычетом обесценения долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 362)	(1 362)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>2 952 484</b>	<b>2 037 879</b>

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2019 года срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход - от 2,87% годовых до 4,25% годовых (2018 г.: срок погашения с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход - от 4,25% годовых до 4,75% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2019 года срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход - 7,5% годовых (2018 г.: отсутствуют).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2019 года срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых (2018 г.: отсутствуют).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. Бумаги номинированы в иностранной валюте и котируются на бирже. На 31 декабря 2019 года срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых (2018 г.: срок погашения с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход от 3,13% годовых до 4,38% годовых).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 31 декабря 2019 года:

	Государ- ственные облигации внешнего облига- ционного займа	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Еврооб- лигации	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	394	-	-	853	1 247
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода)	339	125	199	(600)	63
<b>Резерв за 31 декабря 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>733</b>	<b>125</b>	<b>199</b>	<b>253</b>	<b>1 310</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 31 декабря 2018 года:

	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Муниципальные облигации	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	1 121	5 506	2 364	9 128	18 119
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(1 121)	(5 112)	(2 364)	(8 275)	(16 872)
Резерв за 31 декабря 2018 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	394	-	853	1 247

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

			Доля, %	Стоимость приобретения	Резерв под обесценение
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19	2 245	471
ООО «Индустрия»	Доля в уставном капитале	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50
АО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	1	1
Итого				6 312	1 362

У Группы отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, поэтому указанные организации не являются дочерними организациями Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1 362 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 1 362 тысячи рублей). За 2019 год резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не изменился (2018 г.: не изменился).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

# 10. Основные средства

	Прим.	Здания и помещения в форме права пользования	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства в форме права пользования	Транспортные средства	Помещения и оборудование, не готовые к использованию	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		517 086	9 053	20 539	14 016	6 672	163 970	731 336
Поступления		-	6 285	28 945	18 499	8 606	256	62 591
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(2 214)	(12 300)	(6 350)	-	(20 864)
Перевод между категориями		-	131 398	-	-	-	(131 398)	-
Переоценка обязательства по аренде		21 058	-	-	-	-	-	21 058
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	2 178	12 245	5 186	-	19 609
Амортизационные отчисления	24	(19 888)	(3 549)	(9 655)	(8 864)	(3 690)	-	(45 646)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2018 года		595 887	146 765	140 204	34 367	15 606	32 828	965 657
Накопленная амортизация		77 631	3 578	100 411	10 771	5 182	-	197 573
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		518 256	143 187	39 793	23 596	10 424	32 828	768 084
Поступления		137 290	102 819	11 400	13 196	-	32 837	297 542
Балансовая стоимость выбытий		(3 528)	-	(7 552)	(1 670)	(2 699)	(32 572)	(48 021)
Перевод между категориями		-	-	255	-	-	(255)	-
Переоценка обязательства по аренде		26 865	-	-	-	-	-	26 865
Накопленная амортизация по выбытиям		3 528	-	6 459	1 670	1 980	-	13 637
Амортизационные отчисления	24	(56 383)	(4 878)	(11 747)	(13 941)	(3 121)	(456)	(90 526)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2019 года		756 514	249 584	144 307	45 893	12 907	32 838	1 242 043
Накопленная амортизация		130 486	8 456	105 699	23 042	6 323	456	274 462
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		626 028	241 128	38 608	22 851	6 584	32 382	967 581

В поступлениях основных средств за 2019 год, помимо купленных за указанный период объектов основных средств, отражены основные средства, учтенные в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступившим в силу с 1 января 2019 года. Указанные основные средства включают в себя нежилые помещения и транспортные средства. Помимо вышеуказанного, в поступлениях основных средств за 2019 год в категории «Помещения и оборудование, не готовые к использованию» отражены здания и оборудование, принадлежащие Банку и не готовые к использованию, а также нежилые помещения и земельные участки, принадлежащие ООО «Тихорецкая» и временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе основных средств на балансе Группы отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, и транспортные средства, полученные Группой по договорам финансовой аренды. Указанные договоры аренды были классифицированы как финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда». Прочее арендуемое имущество до 31 декабря 2018 года учитывалось как операционная аренда. С 1 января 2019 года долгосрочно арендуемое здание, земельный участок, прочие помещения и транспортные средства признаются активами в форме права пользования, за исключением объектов аренды, не соответствующих критериям признания активов в форме права пользования.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили 71 345 тысяч рублей (2018 год: 58 029 тысяч рублей) (см. Примечание 22).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составил 117 356 тысяч рублей (2018 год: 67 435 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 3 450 тысяч рублей за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включены в расходы на аренду (см. Примечание 24) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2018 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 25.

Если бы оценка стоимости здания в форме права пользования, расположенного по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2019 год	2018 год
Первоначальная стоимость	476 599	449 734
Накопленная амортизация	148 902	136 193
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>327 697</b>	<b>313 541</b>

Все основные средства, приобретенные в 2019 были приобретены за денежные средства.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не передавала основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

## 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	31 декабря 2019 года
Нежилое здание (1236,8 кв.м.), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	60 692
Земельный участок (1157,0 кв.м.), расположенный по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	36 584
Нежилое здание (автозаправочная станция "Фортуна") (30,2 кв.м) и земельный участок (3596 кв.м)	3 375
Нежилое здание (ангар) (270 кв.м.), расположенное по адресу: Краснодарский край, Абинский район, Южная окраина станицы Холмской, площадка "Зыбза"	1 763
Жилой дом (96 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное, д. 39	734
Земельный участок (2700 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное	470
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>103 618</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года объекты стоимостью 103 618 тысяч рублей учитывались как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (2018 г.: нет). Группа ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет намерение продать это имущество.

Нежилое здание и земельный участок, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13,

были получены Группой в счет погашения приобретенных в 2019 году прав требования. Прочие долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены Группой в течение 2019 года в счет погашения ссудной задолженности.

## 12. Прочие активы

	2019	2018
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	8 305	46 960
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(8 302)	(27 132)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	81 181	53 385
Гарантии	60 620	-
Нематериальные активы	36 780	33 234
Авансовые платежи	21 551	15 419
Драгоценные металлы в монетах	4 429	3 666
Предоплата по страхованию	844	1 406
Расчеты по налогам и сборам	1 357	47
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(41 012)	(37 981)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>165 753</b>	<b>89 004</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой специализированное оборудование, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2018 года</b>		<b>26 277</b>
Поступления		11 368
Балансовая стоимость выбытий		(474)
Накопленная амортизация по выбытиям		294
Амортизационные отчисления	24	(4 231)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>		<b>33 234</b>
Стоимость на 31 декабря 2018 года		63 546
Накопленная амортизация		(30 312)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>		<b>33 234</b>
Поступления		8 231
Балансовая стоимость выбытий		(12)
Накопленная амортизация по выбытиям		7
Амортизационные отчисления	24	(4 680)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>		<b>36 780</b>

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость на 31 декабря 2019 года		71 765
Накопленная амортизация		(34 985)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>		<b>36 780</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	<b>956</b>	<b>26 176</b>	<b>27 132</b>
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	3 990	(22 274)	(18 284)
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	(546)	(546)
<b>Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 946</b>	<b>3 356</b>	<b>8 302</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	<b>3 028</b>	<b>1 544</b>	<b>4 572</b>
Переводы в Этап 1	-	1 329	1 329
Переводы в Этап 3	(1 329)	-	(1 329)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(743)	23 746	23 003
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	(443)	(443)
<b>Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>956</b>	<b>26 176</b>	<b>27 132</b>

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	4 947	-	4 947
Низкий кредитный риск	2	-	2
Высокий кредитный риск	-	473	473
Дефолтные активы	-	2 883	2 883
<b>Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 949</b>	<b>3 356</b>	<b>8 305</b>

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	2 834	-	2 834
Низкий кредитный риск	17 950	-	17 950
Высокий кредитный риск	-	13 191	13 191
Дефолтные активы	-	12 985	12 985
<b>Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2018 года</b>	<b>20 784</b>	<b>26 176</b>	<b>46 960</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Группы нет.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обесценению по прочим нефинансовым активам:

	За период, закончившийся 31 декабря	
	2019 год	2018 год
Резерв под обесценение на 1 января	37 981	36 270
Отчисления в резерв в течение периода	3 031	1 711
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	<b>41 012</b>	<b>37 981</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Группы нет.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

### 13. Средства других банков

	2019	2018
Кредиты и депозиты других банков	160	23 125
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	22 664
<b>Итого средств других банков</b>	<b>160</b>	<b>45 789</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки денежных средств банков-контрагентов не превышали 10% капитала Группы.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32.

#### 14. Средства клиентов

	2019	2018
<b>Государственные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	186 101	62 820
- Срочные депозиты	71 766	50 027
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 139 481	3 733 399
- Срочные депозиты	2 785 732	2 167 195
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета	946 030	1 052 011
- Срочные вклады	8 035 595	7 231 912
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16 164 705</b>	<b>14 297 364</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 981 625	55,6	8 283 923	57,9
Услуги	1 555 841	9,6	2 008 404	14,1
Производство	1 474 189	9,1	1 528 865	10,7
Торговля	1 350 858	8,4	674 403	4,7
Строительство	779 147	4,8	687 935	4,8
Строительство дорожное	655 962	4,1	272 187	1,9
Операции с недвижимостью	575 184	3,6	366 966	2,6
Государственные организации	257 867	1,6	112 845	0,7
Финансы	145 943	0,9	115 028	0,8
Сельское хозяйство	17 555	0,1	454	0,1
Страхование	5 260	0,0	5 607	0,1
Прочее	365 274	2,3	240 747	1,6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16 164 705</b>	<b>100,0</b>	<b>14 297 364</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 10 клиентов (2018 г.: 6 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 463 191 тысяча рублей (2018 г.: 3 802 743 тысячи рублей), или 27,6% (2018 г.: 26,6%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам, выданным Группой (2018 г.: нет).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2019	2018
Векселя	250 612	207 305
Сберегательные сертификаты	2 833	3 079
Документарные облигации на предъявителя	-	300 862
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>253 445</b>	<b>511 246</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги включали векселя на сумму 193 176 тысяч рублей (2018 г.: 137 697 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения векселей наступает с января 2020 года по март 2036 года (2018 год: с января 2019 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (2018 год: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги включали векселя на сумму 48 718 тысяч рублей (2018 г.: 64 862 тысячи рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения наступает с сентября 2020 года по март 2021 года (2018 год: с февраля 2019 года по ноябрь 2019 года), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 1,0% годовых (2018 год: от 0,1% годовых до 1,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги включали векселя на сумму 8 718 тысяч рублей (2018 г.: 4 746 тысяч рублей), номинированные в евро. Срок погашения «до востребования» (2018 год: «до востребования»), процентная ставка составляет 0,1% годовых (2018 год: 0,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальная стоимость выпущенных векселей составляла 266 868 тысяч рублей (2018 г.: 223 072 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года векселя и депозитные сертификаты номинальной стоимостью 136 383 тысячи рублей (2018 г.: 215 303 тысячи рублей) были предоставлены Группе клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Группой этим клиентам на общую сумму 106 912 тысяч рублей (2018 г.: 66 469 тысяч рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2019 года векселя номинальной стоимостью 9 595 тысяч рублей (2018 г.: 2 355 тысяч рублей) были получены Группой в обеспечение денежных средств, размещенных в THE PREMIER BANK LIMITED, на сумму 9 595 тысяч рублей (2018 г.: 2 355 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года сберегательные сертификаты, выпущенные Группой, имеют срок погашения с июня 2020 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (2018 год: с марта 2018 по июнь 2027 года, процентная ставка от 6,0% годовых до 8,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой выпущены облигации на сумму 300 000 тысяч рублей, которые находились в процессе согласования Банком России о признании их субординированным займом. 11 февраля 2019 года Банк России признал указанные облигации субординированным займом. См. Примечание 17.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было клиентов с принадлежащими им выпущенными векселями и сберегательными сертификатами на сумму, превышающую 10% капитала.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Группы, представлена в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 32.

#### 16. Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданиям и помещениям на 31 декабря 2019 года	101 305	330 616	1 195 007	1 626 928
- в том числе проценты	59 561	233 694	694 419	987 674
- в том числе обязательства	41 744	96 922	500 588	639 254
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданиям и помещениям на 31 декабря 2019 года	97 361	253 393	298 898	649 652
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2019 года	12 262	8 261	-	20 523
- в том числе проценты	3 156	1 070	-	4 226
- в том числе обязательства	9 106	7 191	-	16 297
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2019 года	10 828	5 667	-	16 495
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019 года	113 567	338 877	1 195 007	1 647 451
- в том числе проценты	62 717	234 764	694 419	991 900
- в том числе обязательства	50 850	104 113	500 588	655 551
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019 года	108 189	259 060	298 898	666 147

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2018 года	58 932	235 729	1 178 960	1 473 621
- в том числе проценты	54 533	221 656	683 539	959 728
- в том числе обязательства	4 399	14 073	495 421	513 893
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2018 года	56 175	173 529	288 839	518 543
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2018 года	9 355	11 879	-	21 234
- в том числе проценты	4 007	2 603	-	6 610
- в том числе обязательства	5 348	9 276	-	14 624
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2018 года	7 991	6 822	-	14 813
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2018 года	68 287	247 608	1 178 960	1 494 855
- в том числе проценты	58 540	224 259	683 539	966 338
- в том числе обязательства	9 747	23 349	495 421	528 517
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 года	64 166	180 351	288 839	533 356

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 10, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Группой денежных обязательств.

Анализ обязательств по аренде по структуре валют и срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости обязательств по аренде представлена в Примечании 32.

#### 17. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет два договора (31 декабря 2018 года: четыре договора) субординированных депозитов и один облигационный займ (31 декабря 2018 года: нет) на общую сумму 450 837 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 502 548 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой выпущены облигации на сумму 300 000 тысяч рублей, которые находились в процессе согласования Банком России о признании их субординированным займом. 11 февраля 2019 года Банк России признал указанные облигации субординированным займом. Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций Банка 2-й серии объемом 300 миллионов рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13 декабря 2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тысяча рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 8,5% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

В таблице ниже представлены клиенты, у которых Группа привлекла субординированные депозиты и условия привлечения субординированных депозитов:

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29 сентября 2024 года	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11 января 2024 года	9.5	50 000	50 000
GPB Credit Risk ManALement S.A.	30 мая 2020 года	10	-	300 000
ОАО «494 УНР»	30 марта 2019 года	9.5	-	50 000
Итого			150 000	500 000

Группа досрочно возвратила субординированный депозит в размере 300 000 тысяч рублей, привлеченный от GPB Credit Risk Management S.A. с первоначальным сроком возврата 30 мая 2020 года. Досрочный возврат был осуществлен после согласования с Банком России.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Группы эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Группы. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Анализ стоимости субординированных депозитов и займов по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

# 18. Прочие обязательства

	Примечание	2019	2018
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		1 300	710
Обязательства по выплате дивидендов	27	1 434	1 207
Отложенные доходы по выданным гарантиям		138 966	83 490
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		7 101	6 686
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		39 065	37 986
Резервы под обязательства кредитного характера		23 102	25 572
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>210 968</b>	<b>155 651</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	<b>23 823</b>	<b>1 733</b>	<b>16</b>	<b>25 572</b>
Переводы в Этапе 1	101	(101)	-	-
Переводы в Этапе 2	-	-	-	-
Перевод в Этапе 3	-	(26)	26	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	(2 600)	(110)	240	(2 470)
<b>Резерв на 31 декабря 2019 года по прочим обязательствам кредитного характера</b>	<b>21 324</b>	<b>1 496</b>	<b>282</b>	<b>23 102</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	<b>11 503</b>	<b>5 057</b>	<b>385</b>	<b>16 945</b>
Переводы в Этапе 1	-	161	1	162
Переводы в Этапе 2	(161)	-	(82)	(243)
Перевод в Этапе 3	(1)	82	-	81
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	12 482	(3 567)	(288)	8 627
<b>Резерв на 31 декабря 2018 года по прочим обязательствам кредитного характера</b>	<b>23 823</b>	<b>1 733</b>	<b>16</b>	<b>25 572</b>

## 19. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2019			2018		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	15 158 268	1 879 625	2 148 448	10 353 948	1 283 890	1 552 712
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
<b>Итого уставного капитала</b>		<b>1 881 827</b>	<b>2 156 124</b>		<b>1 286 092</b>	<b>1 560 388</b>

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 1 881 827 тысяч рублей (2018 год: 1 286 092 тысячи рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2018 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (2018 г.: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Группа не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Группы установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

С начала 2019 года произошли следующие изменения в уставном капитале: Банк России 12 декабря 2019 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг - акции обыкновенные именные бездокументарные, номинальная стоимость одной акции - 124 рубля, количество размещенных ценных бумаг - 4 804 320 штук, способ размещения - открытая подписка, индивидуальный государственный регистрационный номер 10201573B005D. Фактическая цена размещения ценных бумаг 156 рублей за одну акцию, в том числе для лиц, имевших преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Эмиссионный доход составил 153 738 тысяч рублей. Рыночная стоимость акций составила 749 474 тысячи рублей, номинальная стоимость составила 595 736 тысяч рублей.

## 20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 274 882 тысячи рублей:

- фонд развития банковского дела - 209 124 тысячи рублей;
- фонд специального назначения - 110 тысяч рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тысяч рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2019 году в размере 6 тысяч рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016-2017 года в размере 65 552 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 248 795 тысяч рублей:

- фонд развития банковского дела - 183 043 тысячи рублей;
- фонд специального назначения - 110 тысяч рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тысяч рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016 и 2017 год в размере 65 552 тысячи рублей.

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 08 ноября 2019 года № 428).

Одной из основных причин существенных различий в величине нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и накопленного дефицита, отраженного в данной консолидированной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

## 21. Прочий совокупный доход

	Примечание	2019	2018
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		119 069	(118 135)
Налог на прибыль, относящийся к нереализованным расходам по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(23 814)	23 627
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		313	(16 872)
Налог на прибыль, относящийся к резерву под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	3 374
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за год после налогообложения</b>		<b>95 568</b>	<b>(108 006)</b>

## 22. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2019	2018
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		1 128 282	1 212 397
Средства в других банках		303 924	126 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		49 683	68 934
Неустойки, штрафам, пени		35 646	77 142
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	15 066
Корреспондентские счета в других банках		-	917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	867
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>1 517 535</b>	<b>1 502 025</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные вклады физических лиц		458 512	463 816
Срочные депозиты юридических лиц		102 604	46 144
Выплаты по договорам аренды		71 345	58 029
Субординированные депозиты и займы		65 602	49 000
Текущие/расчетные счета		14 331	11 648
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 010	10 587
Срочные депозиты других банков		1 792	3 990
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>719 196</b>	<b>643 214</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>798 339</b>	<b>858 811</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 23. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по гарантиям выданным	146 729	112 655
Комиссия по валютным операциям	68 709	68 407
Комиссии по расчетным операциям	49 994	46 298
Комиссия по пластиковым картам	43 947	43 178
Комиссии по кассовым операциям	18 354	16 245
Комиссия по брокерским операциям	5 143	1 135
Комиссия за инкассацию	1 528	2 282
Комиссия по депозитарным операциям	1 203	1 047
Комиссия по импортным аккредитивам	575	488
Прочее	3 784	3 303
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>339 966</b>	<b>295 038</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	27 078	25 261
Комиссии по расчетным операциям	7 026	6 751
Комиссия по валютным операциям	2 017	4 022
Комиссия по межбанковским операциям	5 306	3 785
Комиссия по операциям с ценными бумагами	9 100	2 326
Комиссия за инкассацию	1 299	1 304
Прочее	481	60
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>52 307</b>	<b>43 509</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>287 659</b>	<b>251 529</b>

## 24. Операционные расходы

	Примечание	2019	2018
Расходы на содержание персонала		503 836	463 442
Амортизация основных средств	10	90 526	45 646
Взносы в систему страхования вкладов		59 845	42 345
Агентское вознаграждение		41 481	43 920
Телекоммуникационные расходы		37 375	30 816
Профессиональные услуги		31 295	4 033
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		23 061	27 315
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		20 017	183 151
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		16 485	28 588
Транспортные расходы		9 028	9 043
Расходы на охрану		5 774	5 094
Рекламные и маркетинговые услуги		4 929	8 737
Представительские расходы		4 803	4 839
Амортизация нематериальных активов	12	4 680	4 231
Расходы на командировки		3 990	3 569
Страхование		3 577	11 311
Расходы на аренду		3 450	31 931
Исковые требования		-	97 133
Прочее		14 892	9 553
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>879 044</b>	<b>1 054 697</b>

Расходы на содержание персонала Группы включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 94 266 тысяч рублей (2018 г.: 87 630 тысяч рублей).

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 19 432 тысячи рублей (2018 г.: 181 989 тысяч рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности, уступаемой Группой по договорам цессии.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	53 203	2 015
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	18 469	5 786
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(23 564)	23 379
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>48 108</b>	<b>31 180</b>

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2019	2018
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>207 499</b>	<b>253 075</b>
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	41 500	50 615
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(351)	(672)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	(95)	(37)
Доходы / (Расходы), за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	7 054	(18 726)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>48 108</b>	<b>31 180</b>

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 последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2018 г.: 15%).

	2018 год	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2019 год
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(62 922)	73 422	-	10 500
Резерв под обесценение кредитов клиентам	24 175	(5 522)	-	18 653
Резерв под обесценение прочих активов	13 172	(3 038)	-	10 134
Наращенные расходы на содержание персонала	5	(10)	-	(5)
Резерв по обязательствам кредитного характера	5 114	(494)	-	4 620
Начисленные доходы	20 489	(19 291)	-	1 198

	2018 год	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2019 год
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(84)	84	-	-
Отложенные комиссионные доходы	21 544	(11 530)	-	10 014
Налоговый убыток	55 207	(52 143)	-	3 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	(201)	(186)	-	(387)
Прочее	2 186	( 1 942)	-	244
<b>Чистая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>78 685</b>	<b>(20 650)</b>	<b>-</b>	<b>58 035</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(3 691)	26 257	-	22 566
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(262)	-	(262)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 736	(250)	(23 564)	(1 078)
<b>Чистая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>19 045</b>	<b>25 745</b>	<b>(23 564)</b>	<b>21 226</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>97 730</b>	<b>5 095</b>	<b>(23 564)</b>	<b>79 261</b>

	2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 810	-	(65 732)	-	(62 922)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	6 627	42 377	(24 829)	-	24 175
Резерв под обесценение прочих активов	8 168	-	5 004	-	13 172
Наращенные расходы на содержание персонала	5 770	-	(5 765)	-	5
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	3 389	1 725	-	5 114
Начисленные доходы	6 743	-	13 746	-	20 489
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(316)	-	232	-	(84)
Отложенные комиссионные доходы	12 464	-	9 080	-	21 544
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97	-	(97)	-	-
Налоговый убыток	15 175	-	40 032	-	55 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	(270)	-	69	-	(201)
Прочее	2 347	-	(161)	-	2 186
<b>Чистая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>59 615</b>	<b>45 766</b>	<b>(26 696)</b>	<b>-</b>	<b>78 685</b>

	2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(286)	1 073	(787)	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 273)	-	4 273	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(1 109)	-	(2 582)	-	(3 691)
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 624	(3 375)	(249)	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(892)	-	-	23 628	22 736
<b>Чистая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(6 560)</b>	<b>4 697</b>	<b>(2 471)</b>	<b>23 379</b>	<b>19 045</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>53 055</b>	<b>50 463</b>	<b>(29 167)</b>	<b>23 379</b>	<b>97 730</b>

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

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен накопленный налоговый убыток в сумме 15 321 тысяча рублей (2018 г.: 276 034 тысячи рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов, но не более 50 процентов прибыли, полученной за отчетный период.

Выгода в сумме 3 064 тысячи рублей (2018 г.: 55 207 тысяч рублей), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2018 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 10.

## 26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2019	2018
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Группы	159 391	221 892
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
<b>Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями</b>	<b>159 281</b>	<b>221 782</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	10 617	10 354
<b>Базовая прибыль на акцию (рублей)</b>	<b>15,0</b>	<b>21,4</b>

## 27. Дивиденды

	2019		2018	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 185	22	904	24
Дивиденды, объявленные в течение года	101 989	110	139 985	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(101 766)	(106)	(139 704)	(112)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 408	26	1 185	22
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	9,9	0,1	13,5	0,1

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### 2019 год.

Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по результатам 2018 года по привилегированным именным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда в сумме 0,10 рублей на одну акцию в размере 110 тысяч рублей и по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 9,85 рублей на одну акцию в размере 101 989 тысяч рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 50 от 19 июня 2019 года).

### 2018 год.

20 апреля 2018 года состоялось годовое общее собрание участников (акционеров) Банка (протокол от 25 апреля 2018 г. № 48), на котором было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам деятельности за 2017 год и выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по результатам 2017 года:

- 110 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
- 139 985 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям (без учета выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям по результатам первого квартала 2017 года в размере 50 010 тысяч рублей) из расчета 13,52 рублей на 1 акцию (без учета дивидендов, выплаченных по результатам первого квартала 2017 года в сумме 4,83 рублей на одну акцию).

## 28. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Группы с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Группы:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре (включая дочернюю компанию);
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Группы, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых

ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	213 845	49 829	143 040	406 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 361 579	11 039	9 949	1 382 567
Обязательные резервы на счетах в Банке России	387 835	-	-	387 835
Средства в других банках	1 015 280	-	-	1 015 280
Кредиты клиентам	8 710 193	870 127	3 197 659	12 777 979
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 952 484	-	-	2 952 484
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	57 254	-	-	57 254
Основные средства	205 711	3 337	155 899	364 947
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 480	5 138	-	103 618
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(27 867)	(18 829)	(971)	(47 667)
Прочие активы	71 739	80 693	3 685	156 117
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>15 046 533</b>	<b>1 001 334</b>	<b>3 509 261</b>	<b>19 557 128</b>
<b>Сопоставление с активами по МСФО</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(10 515)	(29 691)	(93 149)	(133 355)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	26 626	34 231	112 782	173 639
Отложенное налогообложение	22 007	-	-	22 007
Корректировки по активам в форме права пользования (2018 год: Финансовая аренда)	561 606	20 844	57 506	639 956
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(489)	(1 320)	(3 879)	(5 688)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(710)	-	(257)	(967)
Прочие корректировки	(5 427)	(179)	(346)	(5 952)
<b>Итого активов</b>	<b>15 639 631</b>	<b>1 025 219</b>	<b>3 581 918</b>	<b>20 246 768</b>
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	10 008 274	874 215	5 431 292	16 313 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	449 520	25 508	79 254	554 282
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 337	-	-	5 337
Отложенное налоговое обязательство	2 595	-	-	2 595
Прочие обязательства	90 832	3 924	68 378	163 134
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>10 556 558</b>	<b>903 647</b>	<b>5 578 924</b>	<b>17 039 129</b>
<b>Сопоставление с обязательствами по МСФО</b>				
Аренда	585 074	21 494	59 579	666 147
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	22 451	578	2 786	25 815
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	12 109	944	10 049	23 102
Прочие корректировки	(2 588)	-	-	(2 588)
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 173 604</b>	<b>926 663</b>	<b>5 651 338</b>	<b>17 751 605</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	175 514	51 019	176 548	403 081
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 256	15 585	24 766	132 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	352 836	-	-	352 836
Средства в других банках	437 045	-	-	437 045
Кредиты клиентам	9 311 921	1 193 085	2 827 799	13 332 805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 037 878	-	-	2 037 878
Текущие требования по налогу на прибыль	3 484	-	-	3 484
Отложенный налоговый актив	59 480	-	-	59 480
Основные средства	102 324	3 589	159 215	265 128
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(26 744)	(840)	(14 151)	(41 735)
Прочие активы	83 569	763	1 610	85 942
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>12 629 563</b>	<b>1 263 201</b>	<b>3 175 787</b>	<b>17 068 551</b>
<b>Сопоставление с активами по МСФО</b>				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	39 143	16 221	46 981	102 345
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(63 560)	(3 304)	(63 163)	(130 027)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	45 813	5 258	17 065	68 136
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	(748)	-	-	(748)
Отложенное налогообложение	38 250	-	-	38 250
Аренда	527 226	-	4 249	531 475
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 857)	(1 540)	(5 842)	(15 239)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(11 444)	(2 072)	(4 367)	(17 883)
Производные финансовые инструменты	421	-	-	421
Прочие корректировки	(5 765)	(229)	(504)	(6 498)
<b>Итого активов</b>	<b>13 191 042</b>	<b>1 277 535</b>	<b>3 170 206</b>	<b>17 638 783</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	23 125	-	-	23 125
Средства клиентов	8 483 848	1 010 758	5 305 294	14 799 900
Выпущенные долговые ценные бумаги	398 058	26 440	87 755	512 253
Прочие обязательства	67 517	25	2 206	69 748
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>8 972 548</b>	<b>1 037 223</b>	<b>5 395 255</b>	<b>15 405 026</b>
<b>Сопоставление с обязательствами по МСФО</b>				
Аренда	528 518	-	4 838	533 356
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	63 395	5 934	13 679	83 008
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	17 745	324	7 501	25 570
Прочие корректировки	(1 264)	-	258	(1 006)
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 580 942</b>	<b>1 043 481</b>	<b>5 421 531</b>	<b>16 045 954</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	953 697	162 880	486 170	1 602 747
Процентные расходы	(373 535)	(42 973)	(230 452)	(646 960)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	41 883	-	-	41 883
Комиссионные доходы	179 068	11 801	86 676	277 545
Комиссионные расходы	(35 406)	(1 428)	(15 732)	(52 566)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(10 168)	989	4 141	(5 038)
Дивиденды полученные	546	-	-	546
Прочие операционные доходы	45 836	20 540	8 816	75 192
<b>Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов</b>	<b>153 309</b>	<b>(88 504)</b>	<b>(64 805)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>955 230</b>	<b>63 305</b>	<b>274 814</b>	<b>1 293 349</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(76 156)	(8 861)	(114 716)	(199 733)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(1 629)	155	(6 322)	(7 796)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 310)	-	-	(1 310)
Операционные расходы в том числе:	(805 320)	(67 795)	(40 113)	(913 228)
-амортизационные отчисления	(15 305)	(703)	(7 819)	(23 827)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>70 815</b>	<b>(13 196)</b>	<b>113 663</b>	<b>171 282</b>
<b>Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО</b>				
Доначисление процентных доходов	(39 136)	(16 221)	(46 981)	(102 338)
Доначисление процентных расходов	(1 265)	-	258	(1 007)
Корректировка резервов по кредитам клиентам	53 048	(26 387)	(29 986)	(3 325)
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам	1 247	-	-	1 247
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	5 638	(620)	(2 548)	2 470
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	(608)	-	-	(608)
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(17 794)	28 973	95 717	106 896
Корректировки по активам в форме права пользования (2018 год: Финансовая аренда)	(22 181)	(650)	(1 484)	(24 315)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	6 600	224	1 808	8 632
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	10 735	2 072	4 110	16 917
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	40 944	5 356	10 893	57 193
Производные финансовые инструменты	(421)	-	-	(421)
Прочие корректировки	(25 484)	47	313	(25 124)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>82 138</b>	<b>(20 402)</b>	<b>145 763</b>	<b>207 499</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	809 895	191 641	527 306	1 528 842
Процентные расходы	(294 708)	(52 429)	(238 646)	(585 783)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 061)	-	-	(5 061)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	3 823	-	-	3 823
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	734	-	-	734
Комиссионные доходы	220 302	20 509	77 926	318 737
Комиссионные расходы	(26 150)	(1 701)	(15 583)	(43 434)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	44 365	2 577	10 702	57 644
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	-	-	1
Дивиденды полученные	527	-	-	527
Прочие операционные доходы	16 050	885	3 243	20 178
<b>Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов</b>	<b>211 030</b>	<b>(104 510)</b>	<b>(106 520)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>980 808</b>	<b>56 972</b>	<b>258 428</b>	<b>1 296 208</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	51 669	(36 199)	(3 707)	11 763
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(12 740)	(6)	(4 998)	(17 744)
Операционные расходы	(882 788)	(185 204)	(26 696)	(1 094 688)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(11 821)	(814)	(6 338)	(18 973)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>136 949</b>	<b>(164 437)</b>	<b>223 027</b>	<b>195 539</b>
<b>Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО</b>				
Доначисление процентных доходов	(58 265)	6 729	9 516	(42 020)
Доначисление процентных расходов	(664)	(17)	337	(344)
Корректировка резервов по кредитам клиентам	(33 213)	17 730	(3 427)	(18 910)
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам	(1 247)	-	-	(1 247)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(17 745)	(324)	(7 501)	(25 570)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	(748)	-	-	(748)
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(59 310)	312	3 618	(55 380)
Аренда	(19 528)	-	(59)	(19 587)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(139)	(27)	1 741	1 575
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	768	(1 136)	(1 972)	(2 340)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	(29 223)	871	(669)	(29 021)
Производные финансовые инструменты	(1 159)	-	-	(1 159)
Прочие корректировки	55	(3)	(75)	(23)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	180 138	11 321	60 848	252 307
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>96 669</b>	<b>(128 981)</b>	<b>285 384</b>	<b>253 072</b>

## 29. Управление финансовыми рисками

В целях поддержания принимаемых Группой рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Группе создана и функционирует система управления рисками и капиталом.

Применяемый Группой подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку уровня принимаемых Группой рисков, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками - структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, принимающих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

Исходя из специфики и масштабов деятельности наиболее значимыми рисками для Группы в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск.
- риск концентрации

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Информация о рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в отдельном отчете, размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Раскрытие информации для регулятивных целей») не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (за год - не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты).

**Кредитный риск.** Кредитный риск - риск возникновения у Группы финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Группой.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Группы, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Группа четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Группе базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;

- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Группа использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Группы с учетом влияния кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Группой. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлены ниже в таблице:

	2019	2018
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21) (2018 год: H6)	14,6%	22,7%
Допустимое значение (H21) (2018 год: H6)	не более 25,0%	не более 25,0%

Группа на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Группы, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Группа использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования,

гарантии фондов. При этом Группа чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Ответственные подразделения на регулярной основе предоставляют Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10 и 12.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

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

Группа осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах, предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 8, 12.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Группы на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

**Рыночный риск.** Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски. Группа подвержена воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка 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 кризисных изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска Группы производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Расчет совокупной величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 год № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» осуществляется в Группе с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) N1.1, N1.2 и N1.0.

Группа не осуществляет операций, подверженных товарному риску.

Информация о динамике совокупной величины рыночного риска включается в Отчет о результатах мониторинга банковских рисков в Банке. Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

**Фондовый риск.** Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Оценка фондового риска осуществляется в отношении обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются вышеуказанные ценные бумаги, а также фондовые индексы.

Группа не проводила операций с указанными ценными бумагами в 2019 и 2018 году

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Группе на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Группы с учетом влияния фондового риска.

В целях минимизации фондового риска Группа использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Группы;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;
- оценка фондового риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Группы с учетом влияния фондового риска.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 707 701	74 245	-	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России	387 835	-	-	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 033	-	-	4 033
Средства в других банках	4 031 630	-	9 491	4 041 121
Кредиты клиентам	8 755 460	5 728	1 948	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 495 603	456 881	-	2 952 484
Основные средства	967 581	-	-	967 581
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	103 618	-	-	103 618
Прочие активы	164 428	1 187	138	165 753
Отложенные налоговые активы	79 261	-	-	79 261
<b>Итого активов</b>	<b>19 697 150</b>	<b>538 041</b>	<b>11 577</b>	<b>20 246 768</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	160	-	-	160
Средства клиентов	15 875 828	21 346	267 531	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 276	-	169	253 445
Обязательства по аренде	666 147	-	-	666 147
Субординированные депозиты и займы	450 837	-	-	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 343	-	-	5 343
Прочие обязательства	210 968	-	-	210 968
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 462 559</b>	<b>21 346</b>	<b>267 700</b>	<b>17 751 605</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 234 591</b>	<b>516 695</b>	<b>(256 123)</b>	<b>2 495 163</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>8 115 467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 115 467</b>

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	789 202	143 528	-	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	352 836	-	-	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421	-	-	421
Средства в других банках	5 671 562	-	2 336	5 673 898
Кредиты клиентам	7 672 785	7 916	2 016	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 074 521	963 358	-	2 037 879
Основные средства	768 084	-	-	768 084
Прочие активы	87 797	1 143	64	89 004
Текущие требования по налогу на прибыль	3 484	-	-	3 484
Отложенные налоговые активы	97 730	-	-	97 730
<b>Итого активов</b>	<b>16 518 422</b>	<b>1 115 945</b>	<b>4 416</b>	<b>17 638 783</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	23 291	22 498	-	45 789
Средства клиентов	14 209 851	3 679	83 834	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	510 969	-	277	511 246
Обязательства по аренде	533 356	-	-	533 356
Субординированные депозиты	200 000	302 548	-	502 548
Прочие обязательства	155 651	-	-	155 651
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 633 118</b>	<b>328 725</b>	<b>84 111</b>	<b>16 045 954</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>885 304</b>	<b>787 220</b>	<b>(79 695)</b>	<b>1 592 829</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 891 695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 891 695</b>

**Валютный риск.** Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Группа может быть подвержена влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Группы в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Группой путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

В целях минимизации валютного риска Группа использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Группы (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Группой на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Группой с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Группы и банковский бизнес в целом;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Группы с учетом влияния валютного риска.

Ниже представлена чистая валютная позиция Группы в разрезе валют:

	На 31 декабря 2019 года			На 31 декабря 2018 года		
	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансовая позиция	Чистая валютная позиция	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансовая позиция	Чистая валютная позиция
Доллары США	13 773	1 967	15 740	(44 584)	3 234	(41 350)
Евро	(12 863)	-	(12 863)	(32 246)	295	(31 951)
Прочие	5 913	-	5 913	6 659	-	6 659
<b>Итого</b>	<b>6 823</b>	<b>1 967</b>	<b>8 790</b>	<b>(70 171)</b>	<b>3 529</b>	<b>(66 642)</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года на основе данной консолидированной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 842 686	800 283	113 221	25 756	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России	387 835	-	-	-	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 753	-	280	-	4 033
Средства в других банках	3 994 780	21 016	25 325	-	4 041 121
Кредиты клиентам	8 532 553	182 534	48 049	-	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	375 277	1 724 614	852 593	-	2 952 484
Основные средства	967 581	-	-	-	967 581
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	103 618	-	-	-	103 618
Прочие активы	163 511	526	-	1 716	165 753
Отложенные налоговые активы	79 261	-	-	-	79 261
<b>Итого активов</b>	<b>16 450 855</b>	<b>2 728 973</b>	<b>1 039 468</b>	<b>27 472</b>	<b>20 246 768</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	160	-	-	-	160
Средства клиентов	13 354 606	1 644 048	1 142 147	23 904	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	196 009	48 718	8 718	-	253 445
Обязательства по аренде	666 147	-	-	-	666 147
Субординированные депозиты и займы	450 837	-	-	-	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 343	-	-	-	5 343
Прочие обязательства	210 005	963	-	-	210 968
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 883 107</b>	<b>1 693 729</b>	<b>1 150 865</b>	<b>23 904</b>	<b>17 751 605</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 567 748</b>	<b>1 035 244</b>	<b>(111 397)</b>	<b>3 568</b>	<b>2 495 163</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>923 743</b>	<b>(1 021 444)</b>	<b>97 701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 491 491</b>	<b>13 800</b>	<b>(13 696)</b>	<b>3 568</b>	<b>2 495 163</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>7 970 558</b>	<b>130 940</b>	<b>13 969</b>	<b>-</b>	<b>8 115 467</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года на основе данной консолидированной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	464 458	194 549	217 959	55 764	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	352 836	-	-	-	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94	315	12	-	421
Средства в других банках	5 635 238	9 576	29 084	-	5 673 898
Кредиты клиентам	7 327 630	297 549	57 538	-	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 950	1 621 516	411 413	-	2 037 879
Основные средства	768 084	-	-	-	768 084
Прочие активы	86 216	1 143	-	1 645	89 004

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Текущие требования по налогу на прибыль	3 484	-	-	-	3 484
Отложенные налоговые активы	97 730	-	-	-	97 730
<b>Итого активов</b>	<b>14 740 720</b>	<b>2 124 648</b>	<b>716 006</b>	<b>57 409</b>	<b>17 638 783</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	23 291	-	22 498	-	45 789
Средства клиентов	11 488 043	1 820 233	937 088	52 000	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	441 638	64 862	4 746	-	511 246
Обязательства по аренде	533 356	-	-	-	533 356
Субординированные депозиты	502 548	-	-	-	502 548
Прочие обязательства	152 537	3 114	-	-	155 651
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 141 413</b>	<b>1 888 209</b>	<b>964 332</b>	<b>52 000</b>	<b>16 045 954</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 599 307</b>	<b>236 439</b>	<b>(248 326)</b>	<b>5 409</b>	<b>1 592 829</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>65 859</b>	<b>(281 912)</b>	<b>216 053</b>		
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>1 665 166</b>	<b>(45 473)</b>	<b>(32 273)</b>	<b>5 409</b>	<b>1 592 829</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 656 480</b>	<b>220 868</b>	<b>14 347</b>	<b>-</b>	<b>5 891 695</b>

Группа предоставляла кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлен общий анализ валютного риска Группы в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года на основе данной консолидированной финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2019 года			На 31 декабря 2018 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	15 140 992	(14 669 059)	471 933	13 789 744	(13 021 013)	768 731
Доллары США	2 729 013	(1 692 766)	1 036 247	2 123 505	(1 885 095)	238 410
Евро	1 039 468	(1 150 865)	(111 397)	716 013	(964 332)	(248 319)
Прочее	25 756	(23 904)	1 852	55 764	(52 000)	3 764
<b>Итого</b>	<b>18 935 229</b>	<b>(17 536 594)</b>	<b>1 398 635</b>	<b>16 685 026</b>	<b>(15 922 440)</b>	<b>762 586</b>

В следующих таблицах представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 30%	310 874	217 612
Ослабление доллара США на 30%	(310 874)	(217 612)
Укрепление Евро на 30%	(33 419)	(23 393)
Ослабление Евро на 30%	33 419	23 393

	На 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	47 682	38 146
Ослабление доллара США на 20%	(47 682)	(38 146)
Укрепление Евро на 20%	(49 664)	(39 731)
Ослабление Евро на 20%	49 664	39 731

**Риск ликвидности.** Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Для оценки и управления риском ликвидности Группа применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Группы. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Группы осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Группы информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Группы в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

В Группе осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) обязательных нормативов ликвидности, в том числе норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Прогноз и расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Управлением экономического анализа на ежедневной основе.

Метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Оценка риска ликвидности методом GAP-анализа осуществляется Службой управления рисками на регулярной основе (ежемесячно).

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

В течение отчетного периода (на отчетные и внутримесячные даты) Группа соблюдала установленные Банком России предельные значения норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2019 года данный коэффициент составил 49,1% (2018 год: 39,3%) при минимально установленном значении 15,0%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 105,3% (2018 год: 126,1%) при минимально установленном значении 50,0%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 56,5% (2018 год: 69,3%) при максимально установленном значении 120,0%.

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

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам 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.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска ликвидности) в Группе разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

Стресс-тестирование финансового состояния Группы с учетом влияния риска ликвидности проводится Службой управления рисками на регулярной основе (не реже 1-го раза в год) под наблюдением Правления Банка. При проведении стресс-тестирования финансового состояния Группы с учетом влияния риска ликвидности в качестве основного метода используется анализ чувствительности. Результаты стресс-тестирования финансового состояния Группы с учетом влияния риска ликвидности используются при разработке / корректировке методологии оценки риска ликвидности, при разработке / корректировке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении риска ликвидности (определения буфера капитала), при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала.

В Группе разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Группы или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом.

Перечень основных (базовых) мероприятий Группы, реализуемых в случае возникновения кризиса ликвидности (непредвиденного дефицита ликвидности), включает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризацию обязательств;
- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажу части активов Группы;
- увеличение уставного капитала, обращение за финансовой помощью к акционерам Группы;

- привлечение субординированных депозитов и др.

Информация об уровне риска ликвидности Группы, в том числе о динамике обязательных нормативов ликвидности, включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне риска ликвидности»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Группы: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидной позицией и платежной позицией Группы, оперативный прогноз ликвидности путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей), контролирует соблюдение лимитов, установленных для ограничения риска ликвидности (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и др.), проводит мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	160	-	-	-	160
Средства клиентов - физические лица	1 235 135	4 022 224	2 809 377	1 231 608	9 298 344
Средства клиентов - юридические лица	6 106 480	925 831	141 226	37 156	7 210 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 150	74 191	50 419	92 760	270 520
Обязательства по аренде	9 947	48 333	55 287	1 494 020	1 607 587
Субординированные депозиты и займы	-	18 522	21 069	601 737	641 328
Прочие финансовые обязательства	3 503	5 483	10 290	122 424	141 700
Неиспользованные кредитные линии	2 736 370	-	-	-	2 736 370
Гарантии выданные	466 621	1 695 206	796 671	2 420 599	5 379 097
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>10 611 366</b>	<b>6 789 790</b>	<b>3 884 339</b>	<b>6 000 304</b>	<b>27 285 799</b>

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	25 290	3 508	5 477	12 984	47 259
Средства клиентов - физические лица	1 749 807	3 452 587	2 394 348	921 977	8 518 719
Средства клиентов - юридические лица	5 293 398	679 935	55 631	-	6 028 964
Выпущенные долговые ценные бумаги	74 432	71 494	37 301	518 962	702 189
Обязательства по аренде	5 691	28 453	34 144	1 426 568	1 494 856
Субординированные депозиты	-	71 930	23 478	529 273	624 681
Прочие финансовые обязательства	2 673	6 413	7 514	68 807	85 407
Неиспользованные кредитные линии	1 857 820	-	-	-	1 857 820
Гарантии выданные	271 512	1 354 804	547 764	1 859 795	4 033 875
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>9 280 623</b>	<b>5 669 124</b>	<b>3 105 657</b>	<b>5 338 366</b>	<b>23 393 770</b>

Кроме представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Группы также осуществляет контроль по контрактным срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 756 810	-	-	-	25 136	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	387 835	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 033	-	-	-	-	4 033
Средства в других банках	4 006 564	-	25 066	9 491	-	4 041 121
Кредиты клиентам	1 265 813	4 205 683	1 030 841	2 260 799	-	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	370 327	2 577 207	-	-	4 950	2 952 484
Основные средства	-	-	-	-	967 581	967 581
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	103 618	-	-	-	-	103 618
Прочие активы	-	-	-	-	165 753	165 753
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	79 261	79 261
<b>Итого активов</b>	<b>8 507 165</b>	<b>6 782 890</b>	<b>1 055 907</b>	<b>2 270 290</b>	<b>1 630 516</b>	<b>20 246 768</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	160	-	-	-	-	160
Средства клиентов	7 336 493	4 817 182	2 742 538	1 268 492	-	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 150	73 689	49 380	77 226	-	253 445
Обязательства по аренде	9 366	47 448	51 375	557 958	-	666 147
Субординированные депозиты и займы	-	837	-	450 000	-	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	5 343	-	-	-	5 343
Прочие обязательства	46 926	14 238	24 534	125 270	-	210 968
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 446 095</b>	<b>4 958 737</b>	<b>2 867 827</b>	<b>2 478 946</b>	<b>-</b>	<b>17 751 605</b>
<b>Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 061 070</b>	<b>1 824 153</b>	<b>(1 811 920)</b>	<b>(208 656)</b>	<b>1 630 516</b>	<b>2 495 163</b>
<b>Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 061 070</b>	<b>2 885 223</b>	<b>1 073 303</b>	<b>864 647</b>	<b>2 495 163</b>	
<b>Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)</b>	<b>2 319 486</b>	<b>(2 319 486)</b>				
<b>Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2019 года с учетом резерва</b>	<b>3 380 556</b>	<b>2 885 223</b>	<b>1 073 303</b>	<b>864 647</b>	<b>2 495 163</b>	

В строке «Резерв ликвидности (объем потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами)» отражена величина потенциально доступного привлечения 31 декабря 2019 года.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	904 029	-	-	-	28 701	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	352 836	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421	-	-	-	-	421
Средства в других банках	5 671 562	-	2 336	-	-	5 673 898
Кредиты клиентам	844 547	3 468 279	1 260 298	2 109 593	-	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 032 929	-	-	-	4 950	2 037 879
Основные средства	-	-	-	-	768 084	768 084
Прочие активы	19 807	-	-	22	69 175	89 004
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 484	-	-	-	3 484
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 730	97 730
<b>Итого активов</b>	<b>9 473 295</b>	<b>3 471 763</b>	<b>1 262 634</b>	<b>2 109 615</b>	<b>1 321 476</b>	<b>17 638 783</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	25 289	3 000	5 000	12 500	-	45 789
Средства клиентов	7 038 741	4 030 620	2 355 770	872 233	-	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	74 798	70 650	35 898	329 900	-	511 246
Обязательства по аренде	5 680	27 473	31 013	469 190	-	533 356
Субординированные депозиты	-	52 548	-	450 000	-	502 548
Прочие обязательства	44 493	20 515	12 474	78 169	-	155 651
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 189 001</b>	<b>4 204 806</b>	<b>2 440 155</b>	<b>2 211 992</b>	<b>-</b>	<b>16 045 954</b>
<b>Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 284 294</b>	<b>(733 043)</b>	<b>(1 177 521)</b>	<b>(102 377)</b>	<b>1 321 476</b>	<b>1 592 829</b>
<b>Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 284 294</b>	<b>1 551 251</b>	<b>373 730</b>	<b>271 353</b>	<b>1 592 829</b>	

По состоянию на 31 декабря 2018 года весь портфель ценных бумаг в размере 2 032 929 тысяч рублей при анализе финансовых активов и обязательств по срокам погашения учтен по сроку «до востребования и менее 1 месяца», в связи с чем Группа не имеет потенциально доступного привлечения по операциям РЕПО с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа владеет ценными бумагами, внесенными в Ломбардный список Банка России, в размере 2 872 981 тысяча рублей (на 31 декабря 2018 года: 2 032 929 тысяч рублей). Соответственно, при построении прогнозов по ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты потенциальным привлечением средств под залог указанных ценных бумаг и пролонгацией уже привлеченных.

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой

руководства Группы. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения.

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

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Группа проводит распределение депозитов по ожидаемым срокам востребования, базируясь на статистических данных.

Руководство Группы, основываясь на аналитической работе Казначейства, 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, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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

Группа подвержена риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Группы, утвержденной Советом Банка. Казначейство Банка осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Группы является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска Группы базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе переданные по сделкам «прямого репо» с обязательством их обратного выкупа, отражаются как нечувствительные инструменты.

Результаты оценки процентного риска методом GAP-анализа включаются в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Группы (раздел «Отчет об уровне процентного риска»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Группы: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 781 946	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	387 835	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	4 033	4 033
Средства в других банках	4 006 564	-	-	9 491	25 066	4 041 121
Кредиты клиентам	1 265 813	4 205 683	1 030 841	2 260 799	-	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 417 633	1 529 901	-	-	4 950	2 952 484
Основные средства	-	-	-	-	967 581	967 581
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	103 618	103 618
Прочие активы	-	-	-	-	165 753	165 753
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	79 261	79 261
<b>Итого активов</b>	<b>6 690 010</b>	<b>5 735 584</b>	<b>1 030 841</b>	<b>2 270 290</b>	<b>4 520 043</b>	<b>20 246 768</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	160	-	-	-	-	160
Средства клиентов	2 044 062	4 817 182	2 742 538	1 268 492	5 292 431	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 258	73 689	49 380	77 226	33 892	253 445
Обязательства по аренде	4 456	21 527	21 903	618 261	-	666 147
Субординированные депозиты и займы	-	-	-	450 837	-	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	5 343	5 343
Прочие обязательства	-	-	-	-	210 968	210 968
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 067 936</b>	<b>4 912 398</b>	<b>2 813 821</b>	<b>2 414 816</b>	<b>5 542 634</b>	<b>17 751 605</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 622 074</b>	<b>823 186</b>	<b>(1 782 980)</b>	<b>(144 526)</b>	<b>(1 022 591)</b>	<b>2 495 163</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 622 074</b>	<b>5 445 260</b>	<b>3 662 280</b>	<b>3 517 754</b>	<b>2 495 163</b>	
<b>Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента</b>	<b>88 587</b>	<b>11 661</b>	<b>(8 915)</b>			

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	932 730	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	352 836	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	421	421
Средства в других банках	5 603 525	-	2 336	-	68 037	5 673 898
Кредиты клиентам	844 547	3 468 279	1 260 298	2 109 593	-	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	2 037 879	2 037 879
Основные средства	-	-	-	-	768 084	768 084
Прочие активы	-	-	-	-	89 004	89 004
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 484	3 484
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 730	97 730
<b>Итого активов</b>	<b>6 448 072</b>	<b>3 468 279</b>	<b>1 262 634</b>	<b>2 109 593</b>	<b>4 350 205</b>	<b>17 638 783</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2 791	3 000	5 000	12 500	22 498	45 789
Средства клиентов	2 179 535	4 030 618	2 355 770	872 233	4 859 208	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 298	70 650	35 898	329 900	72 500	511 246
Обязательства по аренде	769	3 551	3 671	525 365	-	533 356
Субординированные депозиты	-	-	-	502 548	-	502 548
Прочие обязательства	-	-	-	-	155 651	155 651
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 185 393</b>	<b>4 107 819</b>	<b>2 400 339</b>	<b>2 242 546</b>	<b>5 109 857</b>	<b>16 045 954</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 262 679</b>	<b>(639 540)</b>	<b>(1 137 705)</b>	<b>(132 953)</b>	<b>(759 652)</b>	<b>1 592 829</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 262 679</b>	<b>3 623 139</b>	<b>2 485 434</b>	<b>2 352 481</b>	<b>1 592 829</b>	
<b>Изменение чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов с учетом временного коэффициента</b>	<b>81 699</b>	<b>(9 060)</b>	<b>(5 689)</b>			

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В следующей таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений процентной ставки. Возможное изменение процентной ставки составляет +/- 2,0 %:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Увеличение процентной ставки	91 333	66 950
Уменьшение процентной ставки	(91 333)	(66 950)

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по финансовым инструментам:

	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	6,3	-	-	7,5	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,5	2,5	0,8	-	4,3	3,4
Кредиты клиентам	12,6	6,0	8,4	13,6	6,0	7,6
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
- кредиты и депозиты других банков	-	-	-	6,4	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	7,4	2,8	0,7	7,6	2,6	0,8
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- векселя	6,3	0,5	0,1	6,8	0,3	0,1
- сберегательные сертификаты	8,0	-	-	8,0	-	-
- документарные облигации на предъявителя	8,9	-	-	9,8	-	-
Обязательства по аренде здания, расположенного в г. Москве	11,5	-	-	11,2	-	-
Обязательства по аренде транспорта	39,2	-	-	37,5	-	-
Прочие помещения и транспортные средства, признанные объектами финансовой аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	6,7	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	9,5	-	-	9,7	-	-

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

**Прочий ценовой риск.** Группа не подвержена риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года не котируются на активном рынке.

### 30. Управление капиталом

Группа поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Группы в области управления капиталом являются: обеспечение способности Группы выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Группы в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Группе разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Группы к внутренним и внешним факторам риска.

Согласно Стратегии развития Группа планирует наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания дополнительного капитала путем привлечения субординированных депозитов.

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

	2019	2018
Основной капитал	2 323 005	1 500 208
Дополнительный капитал	566 707	298 349
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 889 712</b>	<b>1 798 557</b>

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н20 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года представлены ниже в таблице:

	2019	2018
Норматив достаточности капитала (Н20) (2018 год: Н1)	13,9%	10,8%
Допустимое значение (Н20) (2018 год: Н1)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Группа обязана не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н21), который устанавливается в процентах от капитала Группы.

### 31. Внебалансовые и условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. В связи с этим, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

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

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета, соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

	2019	2018
Менее года	720	-
От 1 года до 5 лет	-	720
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>720</b>	<b>720</b>

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 31 декабря 2019 года составила 720 тысяч рублей (2018 г.: 720 тысяч рублей).

Сумма платежей по субаренде в 2019 году составила 4 320 тысяч рублей (2018 г.: 1 800 тысяч рублей).

1 августа 2018 года Группой заключен договор субаренды нежилого помещения сроком действия 2 года с ежемесячным платежом 360 тысяч рублей. Арендная плата включает в себя ежемесячные платежи за коммунальные услуги, которыми пользуется Группа. Группа вносит обеспечительный платеж в размере 720 тысяч рублей, который не возвращается в случае нарушения условий договора или досрочного расторжения договора без уведомления арендатора в сроки, определенные договором. Продление договора не предусмотрено. Группа вправе заключить договор на новый срок после окончания текущего. Переход права собственности на арендуемое помещение по окончании договора не предусмотрен.

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

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2019	2018
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 736 370	1 857 820
Гарантии выданные	5 379 097	4 033 875
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>8 115 467</b>	<b>5 891 695</b>

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 576 569	-	-	1 576 569
Низкий кредитный риск	1 028 337	500	-	1 028 837
Средний кредитный риск	-	112 754	58	112 812
Высокий кредитный риск	15 170	206	2 676	18 052
Дефолтные активы	-	-	100	100
<b>Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»</b>	<b>2 620 076</b>	<b>113 460</b>	<b>2 834</b>	<b>2 736 370</b>

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 217 719	-	-	1 217 719
Низкий кредитный риск	12 795	-	-	12 795
Средний кредитный риск	865	124 657	-	125 522
Высокий кредитный риск	501 682	-	-	501 682
Дефолтные активы	-	-	102	102
<b>Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»</b>	<b>1 733 061</b>	<b>124 657</b>	<b>102</b>	<b>1 857 820</b>

Анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 2019 и 2018 годов представлен в Примечании 18.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав активов Группы входит здание стоимостью 595 887 тысяч рублей (2018 г.: 595 887 тысяч рублей). Здание используется Группой по договору финансовой аренды. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Группе не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения (2018 год: нет).

**Валютные сделки.** По состоянию на 31 декабря 2019 года производные инструменты представлены незавершенными валютными сделками на общую сумму 4 033 тысячи рублей (2018 г.: 421 тысяча рублей): Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 1 409 тысяч долларов США и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО «НКЦ» (АО) (2018 г.: на покупку 1 964 тысячи долларов США, 2 719 тысяч евро и на продажу 6 022 тысячи долларов США с НКО НКЦ (АО)).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2019 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	97 421	280
- Продажа долларов США за рубли	1 025 197	3 753
<b>Итого</b>	<b>1 122 618</b>	<b>4 033</b>

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2018 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	216 065	(12)
- Покупка долларов США за рубли	136 756	(315)
- Продажа долларов США за рубли	419 100	748
<b>Итого</b>	<b>771 921</b>	<b>421</b>

## 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики 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.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

	2019 год		2018 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 781 946</b>	<b>2 781 946</b>	<b>932 730</b>	<b>932 730</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 033</b>	<b>4 033</b>	<b>421</b>	<b>421</b>
Производные финансовые инструменты	4 033	4 033	421	421
<b>Средства в других банках</b>	<b>4 041 121</b>	<b>4 041 121</b>	<b>5 673 898</b>	<b>5 673 898</b>
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>8 763 136</b>	<b>9 162 891</b>	<b>7 682 717</b>	<b>7 673 065</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	5 795 289	5 916 395	4 647 705	4 632 966
- Средние кредиты	1 363 768	1 491 393	1 457 866	1 463 072
- Кредиты малому бизнесу	648 597	703 855	531 326	535 626
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	550 626	619 429	805 227	795 574
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	398 231	419 172	232 236	237 470
- Кредиты по пластиковым картам	6 625	12 647	8 357	8 357
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>2 952 484</b>	<b>2 952 484</b>	<b>2 037 879</b>	<b>2 037 879</b>
Долевые корпоративные ценные бумаги	4 950	4 950	4 950	4 950
Долговые ценные бумаги				
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 120 326	2 120 326	1 069 571	1 069 571

	2019 год		2018 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Муниципальные облигации	153 934	153 934	-	-
- Корпоративные облигации	216 393	216 393	-	-
- Еврооблигации	456 881	456 881	963 358	963 358
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>8 305</b>	<b>8 305</b>	<b>46 960</b>	<b>46 960</b>
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	8 305	8 305	46 960	46 960
<b>Средства других банков</b>	<b>160</b>	<b>160</b>	<b>45 789</b>	<b>45 789</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>16 164 705</b>	<b>16 182 489</b>	<b>14 297 364</b>	<b>14 306 589</b>
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	186 101	186 101	62 820	62 820
- Срочные депозиты	71 766	71 766	50 027	50 027
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	4 139 481	4 139 481	3 733 399	3 733 399
- Срочные депозиты	2 785 732	2 787 872	2 167 195	2 167 207
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	946 030	946 030	1 052 011	1 052 011
- Срочные вклады	8 035 595	8 051 239	7 231 912	7 241 125
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>253 445</b>	<b>248 882</b>	<b>511 246</b>	<b>506 147</b>
<b>Обязательства по аренде</b>	<b>666 147</b>	<b>666 147</b>	<b>533 356</b>	<b>533 356</b>
<b>Субординированные депозиты и займы</b>	<b>450 837</b>	<b>450 837</b>	<b>502 548</b>	<b>502 548</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>141 700</b>	<b>141 700</b>	<b>85 407</b>	<b>85 407</b>

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2019 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 033	-	4 033	4 033
Средства в других банках	-	3 962 578	78 543	4 041 121	4 041 121
Кредиты клиентам	-	-	9 162 891	9 162 891	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	370 327	2 577 207	4 950	2 952 484	2 952 484
Прочие финансовые активы	-	-	8 305	8 305	8 305
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	160	160	160

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Средства клиентов	-	-	16 182 489	16 182 489	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	248 882	248 882	253 445
Обязательства по аренде	-	-	666 147	666 147	666 147
Субординированные депозиты и займы	-	-	450 837	450 837	450 837
Прочие финансовые обязательства	-	-	141 700	141 700	141 700

В таблицу не включены нефинансовые активы и нефинансовые обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2018 года:

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	421	-	421	421
Средства в других банках	-	5 605 861	68 037	5 673 898	5 673 898
Кредиты клиентам	-	-	7 673 065	7 673 065	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 069 571	963 358	4 950	2 037 879	2 037 879
Прочие финансовые активы	-	-	46 960	46 960	46 960
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	45 789	45 789	45 789
Средства клиентов	-	-	14 306 589	14 306 589	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	506 147	506 147	511 246
Обязательства по аренде	-	-	533 356	533 356	533 356
Субординированные депозиты	-	-	502 548	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	-	-	85 407	85 407	85 407

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	
	2019	2018
По состоянию на 1 января	4 950	4 950
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3</b>	<b>4 950</b>	<b>4 950</b>

	Основные средства (здания/помещения, арендованные и в собственности)	
	2019 год	2018 год
По состоянию на 1 января	661 443	526 139
Поступления	240 109	137 683
Переоценка обязательства по аренде	26 865	21 058
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за период	(61 261)	(23 437)
<b>Итого нефинансовых активов Уровня 3</b>	<b>867 156</b>	<b>661 443</b>

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	4 950
<b>Итого финансовых активов Уровня 3</b>				<b>4 950</b>

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	4 950
<b>Итого финансовых активов Уровня 3</b>				<b>4 950</b>

### 33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	2 781 946	-	2 781 946
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	4 033	-	-	4 033
Производные финансовые инструменты	4 033	-	-	4 033
<b>Средства в других банках</b>	-	4 041 121	-	4 041 121
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	3 952 983	-	3 952 983
Срочные депозиты	-	9 595	-	9 595
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	78 543	-	78 543
<b>Кредиты клиентам</b>	-	8 763 136	-	8 763 136
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	-	-	-
- Крупные кредиты	-	5 795 289	-	5 795 289
- Средние кредиты	-	1 363 768	-	1 363 768
- Кредиты малому бизнесу	-	648 597	-	648 597
Кредиты, выданные физическим лицам	-	-	-	-
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	550 626	-	550 626
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	398 231	-	398 231
- Кредиты по пластиковым картам	-	6 625	-	6 625
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	-	-	2 952 484	2 952 484
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	2 120 326	2 120 326
- Муниципальные облигации	-	-	153 934	153 934
- Корпоративные облигации	-	-	216 393	216 393
- Еврооблигации	-	-	456 881	456 881
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	4 934	4 934
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	8 305	-	8 305
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 033</b>	<b>15 594 508</b>	<b>2 952 484</b>	<b>18 551 025</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				<b>1 695 743</b>
<b>Итого активов</b>				<b>20 246 768</b>

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	932 730	-	932 730
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	421	-	-	421
Производные финансовые инструменты	421	-	-	421
<b>Средства в других банках</b>	-	5 673 898	-	5 673 898
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	5 603 524	-	5 603 524
Срочные депозиты	-	2 337	-	2 337
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	68 037	-	68 037
<b>Кредиты клиентам</b>	-	7 682 717	-	7 682 717
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>				
- Крупные кредиты	-	4 647 705	-	4 647 705
- Средние кредиты	-	1 457 866	-	1 457 866
- Кредиты малому бизнесу	-	531 326	-	531 326
<i>Кредиты, выданные физическим Лицам</i>				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	805 227	-	805 227
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	232 236	-	232 236
- Кредиты по пластиковым картам	-	8 357	-	8 357
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	-	-	2 037 879	2 037 879
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	1 069 571	1 069 571
- Еврооблигации	-	-	963 358	963 358
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	4 934	4 934
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	46 960	-	46 960
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>421</b>	<b>14 336 305</b>	<b>2 037 879</b>	<b>16 374 605</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				<b>1 264 178</b>
<b>Итого активов</b>				<b>17 638 783</b>

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	5 405	342 210	347 615
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	45 140	909 837	954 977
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	50 358	946 398	996 756
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>187</b>	<b>305 649</b>	<b>305 836</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам на 1 января	-	(162)	(4 627)	(4 789)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам в течение года	-	156	(1 437)	(1 281)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>(6 064)</b>	<b>(6 070)</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам)</b>	<b>-</b>	<b>5 243</b>	<b>337 583</b>	<b>342 826</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам)</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>299 585</b>	<b>299 766</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 016</b>	<b>4 016</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 016</b>	<b>4 016</b>

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	332	708 060	708 392
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	44 114	696 080	740 194
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	39 041	1 061 930	1 100 971
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>5 405</b>	<b>342 210</b>	<b>347 615</b>

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам на 1 января	-	(50)	(6 402)	(6 452)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам в течение года	-	(112)	1 775	1 663
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам на 31 декабря</b>	-	<b>(162)</b>	<b>(4 627)</b>	<b>(4 789)</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам)</b>	-	<b>282</b>	<b>701 658</b>	<b>701 940</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам)</b>	-	<b>5 243</b>	<b>337 583</b>	<b>342 826</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января</b>	-	-	<b>4 016</b>	<b>4 016</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря</b>	-	-	<b>4 016</b>	<b>4 016</b>

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	1 180	637 490	280 405	919 075
Средства клиентов, полученные в течение года	91 147	4 319 042	13 014 476	17 424 665
Средства клиентов, погашенные в течение года	91 080	4 208 510	12 694 965	16 994 555
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>1 247</b>	<b>748 022</b>	<b>599 916</b>	<b>1 349 185</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	2700	2 700
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	-	7 068	551	7 619
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	359	359
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	-	<b>7 068</b>	<b>2 892</b>	<b>9 960</b>

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	1 093	814 266	379 931	1 195 290
Средства клиентов, полученные в течение года	131 925	5 946 847	6 311 009	12 389 781
Средства клиентов, погашенные в течение года	131 838	6 123 623	6 410 535	12 665 996
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>1 180</b>	<b>637 490</b>	<b>280 405</b>	<b>919 075</b>

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	10 980	3 000	13 980
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	10 980	300	11 280
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	2 700	2 700

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группой привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 и 2018 годы:

	2019			2018		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	498	46 003	-	857	43 821
Процентные расходы	(98)	(43 926)	(35 565)	(97)	(44 882)	(27 807)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	156	(1 437)	-	(112)	1 775
Комиссионные доходы	16	306	2 132	16	507	3 501
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	216	58	-	910	106
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	29 481	2 193	(1)	(46 599)	(3 815)
Дивиденды полученные	-	-	475	-	-	458
Операционные расходы	-	(109 980)	(67 786)	-	(96 630)	(41 131)
Прочие операционные доходы	1	134	1 100	-	34	23

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

	2019			2018		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные	-	-	5 670	-	-	2 460
Гарантии и обеспечение, полученные	-	128 500	626 584	-	199 100	628 692

Общими собраниями акционеров Банка приняты решения о компенсации расходов членам Совета Банка, понесенные ими в связи с исполнением обязанностей, в размере не более 500 тыс. рублей каждому члену Совета на период между годовыми общими собраниями акционеров. Размер компенсационных выплат за 2019 год составил 100 тысяч рублей (2018 год: 19 тыс. рублей).

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

	2019		2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата и премиальные выплаты	57 619	10 234	67 227	10 469
- Дивиденды	38 961		48 054	
Итого	96 580	10 234	115 281	10 469

### 35. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Группы, который происходит в период между отчетной датой и датой составления консолидированной финансовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Группы и в балансах филиалов Группы.

22 апреля 2020 года международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service был подтвержден кредитный рейтинг по Банку на В3, прогноз «стабильный» (ранее В3, прогноз «позитивный»).

27 марта 2020 года Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) был подтвержден кредитный рейтинг по Банку на ВВ-, прогноз на «стабильный» (ранее ВВ-, прогноз «развивающийся»).

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании «Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность», некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, не было.

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 19 мая 2020 года.

Г. Ю. Гурин  
Председатель Правления



А. В. Аханова  
Главный бухгалтер

