



Аудиторское заключение

о годовой консолидированной
финансовой отчетности

Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД»
- Публичное акционерное общество

за 2019 год,

подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование головной организации консолидированной группы:	Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - Публичное акционерное общество
Место нахождения:	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.12, стр. 1
Основной государственный регистрационный номер:	1027700367507 (28.10.2002)
Регистрация Банком России:	2879 (09.06.1994)
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная Банком России (10.09.2015) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная Банком России (10.09.2015)

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - Публичное акционерное общество.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - Публичное акционерное общество, далее по тексту Банк, и его дочерней организации (совместно именуемых «Группа»), состоящей из:

- ✓ Консолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2019 года;
- ✓ Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- ✓ Консолидированного отчета об изменениях капитала 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 за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Группой в Примечании 1 «Введение» о том, что в марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к

значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В свою очередь, Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Группы, на дату составления настоящей отчетности не представляется возможным.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Группой в разделе «Подход к расчету оценочных значений» Примечания 3 «Основные положения учетной политики», о том, что структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки консолидированной финансовой отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим вопросом.

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 нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Учитывая специфику деятельности кредитных организаций и обязательные требования банковского законодательства к системе управления рисками и капиталом, в том числе минимальному размеру собственных средств (капитала) Группы ключевыми вопросами аудита были определены:

- правильность определения величины собственных средств (капитала) Группы. Наши процедуры включали определение правильности применения методики определения величин собственных средств, тестирование на предмет правомерности включения элементов расчета в состав основного капитала, дополнительного капитала, тестирование на предмет полноты исключения отдельных показателей из расчета величины собственных средств;

- правильность расчета нормативов достаточности капитала, определяемого как соотношение величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери, взвешенные по уровню риска); кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента; операционного риска; рыночного риска. Наши процедуры включали тестирование средств контроля при определении кредитного риска, операционного риска и рыночного риска, тестирование правильности применения методик при определении расшифровок, участвующих в расчете активов, взвешенных с учетом риска;

- правильность определения и отражения в финансовой отчетности Группы активов по справедливой стоимости. Нами проанализированы методы оценки активов по справедливой стоимости, применяемые Группой на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности. Мы проверили наличие утвержденных органами управления Группы внутренних регламентов, определяющих методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида, уровень принятия решений органами управления, позволяющий избежать конфликта интересов при определении справедливой стоимости активов. Нами проведено тестирование отдельных элементов учета на предмет правильности определения справедливой стоимости, при этом нами принималось во внимание состояние, степень активности рынка, количество независимых источников, представляющих информацию о ценах (котировках), доступность таких данных для участников рынка, актуальность таких данных;

- правильность определения и отражения в финансовой отчетности оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. Мы уделили особое внимание вопросу определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в связи с существенностью балансовой стоимости портфеля кредитов, а также в связи с неотъемлемой неопределенностью, присущей процессу определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, связанной с применением профессионального суждения и субъективных допущений руководства Группы, а также необходимостью анализа им различных факторов, которые по отдельности и/или в совокупности могут значительно повлиять на размер оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Группы, определяющие методологию оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, на предмет их соответствия требованиям международных стандартов финансовой отчетности;

- провели тестирование средств контроля над процессом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам;

- провели тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых кредитов, выданных клиентам, в отношении которых был рассчитан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, на предмет соответствия требованиям внутренних документов Группы;

- провели проверку расчета будущих денежных потоков (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных кредитов, выданных клиентам, включая разумность и корректность используемых допущений;
- провели проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет убытков от обесценения производился на коллективной основе с использованием математических моделей;
- проверили полноту раскрытия данных в примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка, являющегося головной организацией Группы, 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 год, закончившийся 31 декабря 2019 года, мы провели проверку:

выполнения Группой по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет 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 ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2019, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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 Группы подчинена и подотчетна Совету директоров Группы, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Группы соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Группы, 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 Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2019 года 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 подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Группы и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года. Совет директоров Группы и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы 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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров Группы 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 выполняем следующее:

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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Группы, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о

значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Группы 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 Группы, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период, и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«24» апреля 2020г.

**Акционерный Коммерческий банк
“АВАНГАРД” –
публичное акционерное общество**

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2019 года

Содержание

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Консолидированный отчет об изменениях капитала	7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение	8
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	9
3 Основные положения учетной политики	13
4 Процентные доходы и процентные расходы	24
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	25
6 Прочие операционные доходы	26
7 Общехозяйственные и административные расходы	26
8 Расход по налогу на прибыль	26
9 Денежные и приравненные к ним средства	28
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
12 Кредиты, выданные клиентам	31
13 Передача финансовых активов	38
14 Основные средства	39
15 Прочие активы	41
16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	41
17 Текущие счета и депозиты клиентов	42
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	42
19 Прочие обязательства и прочие резервы	42
20 Акционерный капитал	43
21 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	43
22 Управление капиталом	64
23 Условные обязательства кредитного характера	65
24 Условные обязательства	66
25 Депозитарные услуги	68
26 Операции со связанными сторонами	68
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов	72

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	7 387 090	7 493 028
Процентные расходы	4	(1 854 642)	(1 816 551)
Чистый процентный доход		5 532 448	5 676 477
Комиссионные доходы	5	9 380 502	8 630 798
Комиссионные расходы	5	(2 199 489)	(1 832 281)
Чистый комиссионный доход		7 181 013	6 798 517
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3 050 282	1 086 573
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2 478 084	1 594 199
Дивиденды полученные		322 909	210 973
Прочие операционные доходы	6	1 122 392	418 376
Операционный доход		19 687 128	15 785 115
Убытки от обесценения	12,15,23	(3 411 055)	(2 958 002)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(7 770 844)	(6 785 008)
Прибыль до вычета налога на прибыль		8 505 229	6 042 105
Расход по налогу на прибыль	8	(1 362 223)	(903 766)
Прибыль за год		7 143 006	5 138 339
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий, за вычетом налога		254 177	365 423
Восстановление отложенного налога на прибыль		647 595	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		901 772	365 423
Общий совокупный доход		8 044 778	5 503 762

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением 23 апреля 2020 года и подписана от его имени:

Торхов В.Л.
Председатель Правления



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

23 апреля 2020 года

23 апреля 2020 года

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – публичное акционерное общество
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	20 884 544	29 350 078
Обязательные резервы в ЦБ РФ		819 784	815 538
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	17 015 981	17 010 803
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	34 479 395	35 439 879
<i>в том числе обремененные залогом по сделкам "РЕПО" или переданные в заем</i>	13	-	2 561 023
Кредиты, выданные клиентам	12	35 814 203	31 580 144
- <i>юридическим лицам</i>		33 771 137	28 665 972
- <i>физическим лицам</i>		2 043 066	2 914 172
Основные средства	14	8 228 090	5 749 182
Прочие активы	15	2 811 108	4 400 544
Всего активов		120 053 105	124 346 168
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	439 415	638 048
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	473 839	3 395 849
Текущие счета и депозиты клиентов	17	82 803 508	91 057 596
- <i>корпоративных клиентов</i>		49 601 433	52 031 767
- <i>розничных клиентов</i>		33 202 075	39 025 829
- <i>сделки "РЕПО" с корпоративными клиентами</i>		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	4 226 510	1 685 974
Отложенные налоговые обязательства	8	2 107 506	1 613 549
Прочие обязательства и прочие резервы	19	1 624 594	1 122 365
Всего обязательств		91 675 372	99 513 381
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал		6 496 860	6 496 860
Положительная переоценка основных средств		2 693 522	2 439 345
Нераспределенная прибыль		17 881 483	14 590 714
Всего капитала		28 377 733	24 832 787
Всего обязательств и капитала		120 053 105	124 346 168

Торхов В.Л.
Председатель Правления



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

23 апреля 2020 года

23 апреля 2020 года

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	6 507 226	7 478 284
Проценты уплаченные	(1 964 985)	(2 005 501)
Чистая прибыль/убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 050 282	1 086 573
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 594 449	66 031
Комиссионные доходы	9 390 414	8 575 876
Комиссионные расходы	(2 199 489)	(1 832 281)
Прочие операционные доходы/расходы	1 135 324	410 703
Общехозяйственные и административные расходы	(7 650 962)	(6 542 380)
Расход по налогу на прибыль	(243 557)	(47 609)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	12 618 702	7 189 696
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(4 246)	1 724
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(431 248)	6 455 368
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 721 797)	(9 650 381)
Кредиты, выданные клиентам	(7 685 401)	6 053 350
Прочие активы	2 812 449	(3 665 033)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2 904 863)	1 902 080
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 891 512)	(1 900 251)
Векселя и депозитные сертификаты	(94 398)	(702 312)
Прочие обязательства	318 492	(3 798 693)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(2 983 822)	1 885 548
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	(2 590 289)	(1 694 786)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(2 590 289)	(1 694 786)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных облигаций	3 000 000	-
Погашение и выкуп выпущенных облигаций	(300 000)	-
Выплата дивидендов	(4 499 832)	(1 000 680)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(1 799 832)	(1 000 680)

Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	(7 373 943)	(809 918)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 091 591)	1 126 854
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	<u>29 350 078</u>	<u>29 033 142</u>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	9 <u>20 884 544</u>	<u>29 350 078</u>

 Торхов В.Л.
 Председатель Правления

23 апреля 2020 года



 Вишневская Ю.Ю.
 Главный бухгалтер

23 апреля 2020 года

тыс. рублей

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Положительная переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 305 868	6 496 860	2 073 922	9 952 715	19 829 365
Всего совокупного дохода за год					
Прибыль за год	-	-	-	5 138 339	5 138 339
Переоценка основных средств, за вычетом налога	-	-	365 423	-	365 423
Всего совокупного дохода за период	-	-	2 439 345	5 138 339	5 503 762
Распределение прибыли, включая дивиденды	-	-	-	(500 340)	(500 340)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 305 868	6 496 860	2 439 345	14 590 714	24 832 787
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 305 868	6 496 860	2 439 345	14 590 714	24 832 787
Всего совокупного дохода за год					
Прибыль за год	-	-	-	7 143 006	7 143 006
Переоценка основных средств, за вычетом налога	-	-	254 177	-	254 177
Прочий совокупный доход	-	-	-	647 595	647 595
Всего совокупного дохода за год	-	-	254 177	7 790 601	8 044 778
Распределение прибыли, включая дивиденды	-	-	-	(4 499 832)	(4 499 832)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 305 868	6 496 860	2 693 522	17 881 483	28 377 733

Торхов В.Л.
 Председатель Правления

23 апреля 2020 года



Вишневская Ю.Ю.
 Главный бухгалтер

23 апреля 2020 года

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого банка “АВАНГАРД” – публичного акционерного общества (далее - “Банк”) и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее совместно именуемые - “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Предыдущая генеральная лицензия на осуществление банковских операций была выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) в 2012 году. В настоящее время Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации в 2015 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 254 офиса в 52 регионах (2018 год: 250 офисов в 52 регионах), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1.

Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Единственным дочерним предприятием Банка является:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2019 год	2018 год
ООО “Промстройпроект-инициатива”	Российская Федерация	Финансовая деятельность и операции с недвижимостью	100,00	100,00

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Миновалов К.В., который правомочен направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

Руководство Группы проанализировало специфику деятельности основных дебиторов Группы и считает, что негативное влияние экономического кризиса на платежеспособность дебиторов будет носить ограниченный характер, поскольку по состоянию на 01.01.2020 года значительная доля кредитных ресурсов Группы предоставлена заемщикам, осуществляющим свою деятельность в отраслях, деятельность которых не подвержена негативным последствиям объявленной пандемии, таких как пищевая промышленность и сельское хозяйство.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару и евро, установленные ЦБ РФ:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Доллар США	61,9057	69,4706
Евро	69,3406	79,4605

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам - Примечание 3;
- оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам - Примечание 12;
- в части переоценки зданий - Примечание 14;
- в части условных налоговых обязательств - Примечания 19 и 24.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, предоставляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются. Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась и представлена согласно отчетности за предыдущий период в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Ранее при заключении договора Группа определяла, является ли договор арендой или содержит ли в себе признаки аренды в соответствии с разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*». Сейчас Группа определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила применить упрощение практического характера ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и каждый компонент, не являющийся арендой, на основе относительных цен обособленных сделок.

Учет у арендатора

Группа арендует множество активов, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора группа ранее подразделяла договоры аренды на договоры операционной или финансовой аренды, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16, Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды, то есть эти договоры отражаются на балансе.

Однако Группа решила не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

В консолидированном отчете о финансовом положении обязательства по аренде Группа включает в состав «Прочих обязательств».

Основные положения учетной политики

Группа признает актив в форме пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования на дату начала аренды оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Группой заемных средств. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет использован или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Для некоторых договоров аренды, по которым Группа является арендатором и которые включают опционы на возобновление договоров, Группа определила срок аренды на основании своего суждения. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Группа исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Переход на новый стандарт

Ранее Группа квалифицировала договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Группы, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей. Данный подход Группа применила ко всем договорам аренды.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

- Применила освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.
- Исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.
- Опиралась на прошлый опыт при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Учет у арендодателя

Учетная политика, применяемая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17. Однако когда Группа является промежуточным арендодателем, договоры субаренды классифицируются в качестве актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не в качестве базового актива.

Осуществление корректировок по договорам аренды, в отношении которых Группа является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется. Однако Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для распределения возмещения по договору аренды на каждый компонент аренды и каждый компонент, не являющийся арендой. Группа сдает в субаренду некоторые объекты недвижимости. Согласно МСФО (IAS) 17, главный договор аренды и договоры субаренды классифицировались в качестве операционной аренды. Договоры субаренды классифицируются в качестве операционной аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Влияние на финансовую отчетность

Влияние от перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде без признания эффекта на нераспределенную прибыль. Влияние от перехода представлено ниже.

	1 января 2019 года тыс. рублей
Активы в форме права пользования в составе основных средств	131 729
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	131 729

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Группа осуществила дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 8,0 %.

	1 января 2019 года тыс. рублей
Будущие минимальные арендные платежи по состоянию на 31 декабря 2018 года	405 497
Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года	163 429
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(31 700)
За вычетом краткосрочной аренды, не признанной как обязательство	(405 497)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	131 729

Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, по состоянию на 1 января 2019 года Группа признала активы в форме права пользования в размере 131 729 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 131 729 тыс. рублей. Также в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Группа признала начисленные амортизационные отчисления в размере 12 088 тыс. рублей и процентные расходы в размере 9 644 тыс. рублей в отношении данных договоров аренды.

Влияние сделанных корректировок существенно не повлияло на показатели консолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением применения МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

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 начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия.

Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах типа “Ностро” в ЦБ РФ и банках и других финансовых институтах и средства в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее 30 дней. В целях составления консолидированного отчета о движении денежных средств обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с

ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые активы и обязательства

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговая инвестиция; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевая инвестиция, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, если только Группа не изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае все затронутые финансовые активы будут реклассифицированы в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов;

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это включает все производные финансовые активы.

При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Реклассификация

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Группа изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы, если Группа изменит свою бизнес-модель управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут очень редкими. Такие изменения определяются высшим руководством Группы в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и демонстрироваться внешним сторонам. Соответственно, изменение бизнес-модели Группы произойдет только тогда, когда Группа либо начнет, либо прекратит осуществлять деятельность, которая является существенной для ее операций; например, когда Группа приобрела, ликвидировала или прекратила деятельность по бизнес-направлению.

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Группа также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменены, а потоки денежных средств от измененного обязательства существенно изменились, и в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченной суммой вознаграждения (включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Арендованные активы

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего

совокупного дохода.

Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	20 лет
- компьютерная техника, транспортные средства и оборудование, прочие	от 3 до 5 лет

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если

последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Подход к расчету оценочных значений

Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки консолидированной финансовой отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее

восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Оценочные резервы под убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой

отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

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

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

Уменьшение экономических выгод в течение года в форме выбытия активов или увеличения обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала, связанному с его распределением в пользу акционеров, отражается как распределение прибыли в консолидированной отчете об изменениях капитала.

Налогообложение

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

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи с дивидендами.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой

отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в

распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

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. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Группа вовлечена только в банковскую деятельность. Группа не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Группы и ее активы в основном находятся на территории Российской Федерации, и Группа не имеет клиентов с выручкой, превышающей 10% от общей выручки.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, и допускается досрочное применение; тем не менее, Группа не применяла досрочно следующие новые или измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО.
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5 061 437	4 495 243
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 444 378	2 344 585
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	881 275	653 200
	7 387 090	7 493 028
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 574 672	1 650 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	227 774	102 802
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	52 195	63 392
Счета и средства в ЦБ РФ	1	-
	1 854 642	1 816 551

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	3 995 266	3 655 603
Операции с пластиковыми картами	3 023 555	2 807 007
Кассовые операции	2 246 652	2 080 572
Документарные услуги	54 132	44 074
Прочие	60 897	43 542
	9 380 502	8 630 798
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	1 948 571	1 576 692
Расчетные операции	160 540	169 691
Кассовые операции	60 665	56 718
Прочие	29 713	29 180
	2 199 489	1 832 281

6 Прочие операционные доходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Субсидии	389 691	110 965
Доходы от операционной аренды	313 727	181 107
Штрафы, пени, неустойки	80 040	72 461
Прочие доходы	338 934	53 843
	1 122 392	418 376

7 Общехозяйственные и административные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	3 514 008	3 065 971
Налоги и отчисления по заработной плате	969 065	852 262
Информационные и телекоммуникационные услуги	687 248	650 080
Отчисления в систему страхования вкладов	424 905	264 930
Амортизация	366 550	242 628
Налоги, отличные от налога на прибыль	344 657	300 786
Операционная аренда	344 395	336 931
Ремонт и эксплуатация	334 716	199 096
Реклама и маркетинг	196 969	264 489
Охрана	182 966	165 058
Канцелярские товары	70 227	55 065
Командировочные	37 398	42 137
Прочие	297 740	345 575
	7 770 844	6 785 008

8 Расход по налогу на прибыль

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(284 215)	(64 580)
Возникновение и восстановление временных разниц	(1 078 008)	(839 186)
Всего расхода по налогу на прибыль	(1 362 223)	(903 766)

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2019 год тыс. рублей	%	2018 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	8 505 229		6 042 105	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 701 046	20,0	1 208 421	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом доходов, не учитываемых в целях налогообложения	(388 250)	(4,6)	(246 064)	(4,1)
Доход, облагаемый по другим ставкам	(36 535)	(0,4)	(53 743)	(0,9)
Налог на прибыль, недоначисленный / (излишне начисленный) в прошлых отчетных периодах	85 962	1,0	(4 848)	(0,1)
	1 362 223	16,0	903 766	15,0

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Временные разницы в размере накопленного налогового эффекта представлены ниже. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года может быть представлено следующим образом.

2019 тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	1 718	-	1 718
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 824 340	(191 952)	(647 595)	984 793
Кредиты, выданные клиентам	(478 957)	1 350 568	-	871 611
Основные средства	469 271	(107 255)	63 544	425 560
Прочие активы	62 399	(6 948)	-	55 451
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(65 829)	35 552	-	(30 277)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 160)	1 255	-	95
Прочие обязательства	(141 007)	(60 438)	-	(201 445)
Налоговые убытки	(55 508)	55 508	-	-
	1 613 549	1 078 008	(584 051)	2 107 506

2018 тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 914 284	(89 944)	-	1 824 340
Кредиты, выданные клиентам	(1 372 702)	893 745	-	(478 957)
Основные средства	364 098	13 817	91 356	469 271
Прочие активы	15 947	46 452	-	62 399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(64 007)	(1 822)	-	(65 829)
Выпущенные долговые ценные бумаги	512	(1 672)	-	(1 160)
Прочие обязательства	(90 449)	(50 558)	-	(141 007)
Налоговые убытки	(84 676)	29 168	-	(55 508)
	683 007	839 186	91 356	1 613 549

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Касса	5 324 364	5 447 508
Счета и средства в ЦБ РФ	9 734 605	18 167 327
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 037 982	1 459 006
30 крупнейших российских банков	704 169	648 798
Прочие российские банки	32 803	7 569
Биржи и клиринговые центры	3 023 103	3 605 031
Прочие иностранные банки	27 518	14 839
Всего счетов типа “Ностро” в других банках	5 825 575	5 735 243
Денежные и приравненные к ним средства	20 884 544	29 350 078

Оценочный резерв по денежным и приравненным к ним средствам оценен, но в связи с его незначительностью не отражен в данной отчетности. Данные активы являются активами, по которым кредитный риск существенно не изменился.

Счета типа “Ностро” предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет контрагентов (2018 год: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (за исключением счетов и средств в ЦБ РФ).

10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	-	2 821 671
Российские банки, не входящие в 30 крупнейших российских банков	1 803 713	900 788
Биржи и клиринговые центры	<u>15 212 268</u>	<u>13 288 344</u>
Всего кредитов и депозитов в банках	<u>17 015 981</u>	<u>17 010 803</u>
В т.ч. кредиты и депозиты в банках, по которым кредитный риск существенно не увеличился	<u>17 015 981</u>	<u>17 010 803</u>

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2019 Группа имеет 1 контрагента (2018 год: 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 13 763 136 тыс. рублей (2018 год: 11 683 004 тыс. рублей).

В состав счетов и депозитов, выданных прочим российским банкам и биржам и клиринговым центрам, по состоянию на 31 декабря 2019 года входят сделки обратного “РЕПО” в сумме 15 566 849 тыс. рублей (2018 год: 12 583 792 тыс. рублей), обеспеченные котируемыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 16 939 334 тыс. рублей (2018 год: 13 673 445 тыс. рублей). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по сделкам обратного «РЕПО» с условием их последующего возврата в дату завершения сделки. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и переданных в обеспечение по сделкам прямого “РЕПО”, составила 5 667 тыс. рублей. Ценными бумагами, полученными в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и справедливая стоимость которых составляет на 31 декабря 2019 года 382 170 тыс. рублей (2018 год: 279 488 тыс. рублей), Банк открыл короткую позицию по проданным ценным бумагам (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценочный резерв по сделкам обратного “РЕПО” равен нулю, по оставшимся суммам кредитов и депозитов в банках оценочный резерв оценен, но в связи с его несущественностью не отражен в данной отчетности. Данные активы являются активами, по которым кредитный риск существенно не изменился.

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Государственные еврооблигации	287 456	301 677
Облигации федерального займа	3 560 296	2 714 504
Всего государственных ценных бумаг	3 847 752	3 016 181
- Ценные бумаги иностранных государств		
Долговые ценные бумаги США	12 187 422	13 168 587
Всего ценных бумаг иностранных государств	12 187 422	13 168 587
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 127 798	7 746 354
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 193 870	2 909 704
Всего корпоративных облигаций	7 321 668	10 656 058
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	8 405 816	5 532 588
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 716 737	505 442
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы	34 479 395	32 878 856
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО” или переданные в заем		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа	-	684 103
Всего государственных ценных бумаг	-	684 103
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	1 876 920
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” или переданных в заем	-	2 561 023
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 479 395	35 439 879
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные акции	382 170	279 488
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	57 245	358 560
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	439 415	638 048

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, присвоенному рейтинговым агентством “Fitch”. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство “Fitch” не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства “Fitch”.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских организаций нефтегазовой отрасли.

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, или чистой прибыли от операций с иностранной валютой соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”, включенным в состав счетов и депозитов банков и финансовых институтов (Примечание 16). Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

12 Кредиты, выданные клиентам

	2019 год	2018 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	49 986 550	43 157 108
Кредиты, выданные физическим лицам	3 678 073	4 063 294
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	53 664 623	47 220 402
Оценочный резерв под убытки	(17 850 420)	(15 640 258)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	35 814 203	31 580 144

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2019 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
31 декабря 2018 года	14 491 136	1 149 122	15 640 258
Чистое создание	2 307 856	837 067	3 144 923
Списания и продажи	(583 579)	(351 182)	(934 761)
31 декабря 2019 года	16 215 413	1 635 007	17 850 420

В следующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2018 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
01 января 2018 года	18 230 234	1 325 828	19 556 062
Чистое создание/восстановление	3 054 318	(131 311)	2 923 007
Списания и продажи	(6 793 416)	(45 395)	(6 838 811)
31 декабря 2018 года	14 491 136	1 149 122	15 640 258

Качество кредитов, выданных клиентам

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Низкий кредитный риск	24 066 139	-	-	24 066 139
Средний кредитный риск	13 551 045	1 024 470	-	14 575 515
Высокий кредитный риск	696 556	7 128 736	-	7 825 292
Дефолтные кредиты	-	-	3 519 604	3 519 604
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	38 313 740	8 153 206	3 519 604	49 986 550
Оценочный резерв под убытки	(8 060 214)	(6 128 276)	(2 026 923)	(16 215 413)
Кредиты, выданные юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки	30 253 526	2 024 930	1 492 681	33 771 137

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Низкий кредитный риск	15 781 585	-	-	15 781 585
Средний кредитный риск	17 390 295	1 190 738	-	18 581 033
Высокий кредитный риск	696 556	7 349 285	-	8 045 841
Дефолтные кредиты	-	-	748 649	748 649
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	33 868 436	8 540 023	748 649	43 157 108
Оценочный резерв под убытки	(8 827 431)	(4 915 056)	(748 649)	(14 491 136)
Кредиты, выданные юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки	25 041 005	3 624 967	-	28 665 972

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредитные карты		
- Непросроченные	1 725 241	2 086 405
- Просроченные на срок менее 30 дней	7 402	7 437
- Просроченные на срок 30-89 дней	13 811	16 215
- Просроченные на срок 90-179 дней	20 720	21 733
- Просроченные на срок 180-360 дней	61 874	41 024
- Просроченные на срок более 360 дней	910 487	860 897
Оценочный резерв под убытки	(1 234 023)	(946 663)
Всего кредитных карт	1 505 512	2 087 048
Кредиты на покупку автомобилей		
- Непросроченные	6 413	25 927
- Просроченные на срок менее 30 дней	77	89
- Просроченные на срок 30-89 дней	49	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	27
- Просроченные на срок более 360 дней	134 506	170 553
Оценочный резерв под убытки	(134 926)	(170 583)
Всего кредитов на покупку автомобилей	6 119	26 013
Потребительские кредиты		
- Непросроченные	700 016	790 217
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 415	13 909
- Просроченные на срок 30-89 дней	172	-
- Просроченные на срок 90-179 дней	79 164	1 111
- Просроченные на срок 180-360 дней	147	12 641
- Просроченные на срок более 360 дней	16 579	15 109
Оценочный резерв под убытки	(266 058)	(31 876)
Всего потребительских кредитов	531 435	801 111
Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под убытки	2 043 066	2 914 172

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам	Оценочный резерв под убытки	Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредитные карты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	1 732 643	(229 725)	1 502 918
- существенно увеличился	13 811	(11 244)	2 567
Кредитно-обесцененные кредиты	993 081	(993 054)	27
Всего кредитных карт	2 739 535	(1 234 023)	1 505 512
Кредиты на покупку автомобилей			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	6 539	(420)	6 119
- существенно увеличился	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты	134 506	(134 506)	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	141 045	(134 926)	6 119
Потребительские кредиты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	701 431	(170 235)	531 196
- существенно увеличился	172	(97)	75
Кредитно-обесцененные кредиты	95 890	(95 726)	164
Всего потребительских кредитов	797 493	(266 058)	531 435
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 678 073	(1 635 007)	2 043 066

В следующей таблице представлены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов под убытки в отношении кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам	Оценочный резерв под убытки	Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом оценочного резерва под убытки
Кредитные карты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	2 093 842	(10 186)	2 083 656
- существенно увеличился	16 215	(13 418)	2 797
Кредитно-обесцененные кредиты	<u>923 654</u>	<u>(923 059)</u>	<u>595</u>
Всего кредитных карт	3 033 711	(946 663)	2 087 048
Кредиты на покупку автомобилей			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	26 016	(3)	26 013
- существенно увеличился	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты	<u>170 580</u>	<u>(170 580)</u>	<u>-</u>
Всего кредитов на покупку автомобилей	196 596	(170 583)	26 013
Потребительские кредиты			
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск:			
- существенно не увеличился	804 126	(3 017)	801 109
- существенно увеличился	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты	<u>28 861</u>	<u>(28 859)</u>	<u>2</u>
Всего потребительских кредитов	832 987	(31 876)	801 111
Всего кредитов, выданных физическим лицам	<u>4 063 294</u>	<u>(1 149 122)</u>	<u>2 914 172</u>

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным юридическим лицам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Суммы, отраженные в таблицах ниже, представляют собой балансовую стоимость кредитов в той степени, в какой активы по ним покрыты обеспечением, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:		
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	3 508 424	1 110 486
Недвижимость	7 886 192	9 345 323
Имущественные права	1 360 873	1 856 327
Запасы	6 744 685	4 252 502
Оборудование	2 916 011	4 203 900
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц (не имеющие рейтинга)	1 414 041	986 530
Без обеспечения	8 448 229	6 910 904
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	32 278 456	28 665 972
Кредитно-обесцененные кредиты		
Недвижимость	1 492 681	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	1 492 681	-

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2019 года				
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	-	-	230 041	230 041
Прочее имущество	-	-	273 089	273 089
Автомобили	-	6 119	5 931	12 050
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	6 682	6 682
Без обеспечения	1 502 918	-	15 453	1 518 371
Всего непросроченных кредитов	1 502 918	6 119	531 196	2 040 233
Просроченные кредиты				
Без обеспечения	2 594	-	239	2 833
Всего просроченных кредитов	2 594	-	239	2 833
Всего кредитов физическим лицам	1 505 512	6 119	531 435	2 043 066

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2018 года				
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	-	-	247 609	247 609
Прочее имущество	-	-	503 642	503 642
Автомобили	-	26 013	29 362	55 375
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	17 270	17 270
Без обеспечения	2 083 656	-	3 226	2 086 882
Всего непросроченных кредитов	2 083 656	26 013	801 109	2 910 778
Просроченные кредиты				
Без обеспечения	3 392	-	2	3 394
Всего просроченных кредитов	3 392	-	2	3 394
Всего кредитов физическим лицам	2 087 048	26 013	801 111	2 914 172

В течение 2019 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим клиентам, на сумму 1 997 тыс. рублей (2018 год: 1 471 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Производство	16 042 594	16 564 063
Сельское хозяйство	11 732 554	9 240 719
Лизинг	6 982 356	5 978 021
Пищевая промышленность	5 110 809	3 927 386
Кредиты, выданные физическим лицам	3 678 073	4 063 294
Недвижимость	3 350 276	2 266 433
Строительство	1 678 472	1 600 166
Транспорт и связь	1 059 769	87 000
Машиностроение	703 283	709 309
Страхование и финансы	571 444	921 689
Торговля	436 992	623 348
Перерабатывающая промышленность	246 702	458 893
Металлургия	62 681	31 749
Научно-исследовательские работы	62 056	42 358
Добыча золота, драгоценных металлов и алмазов	22 563	32 187
Прочие	1 923 999	673 787
	53 664 623	47 220 402
Оценочный резерв под убытки	(17 850 420)	(15 640 258)
	35 814 203	31 580 144

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав кредитов, выданных клиентам, включены кредиты в сумме 7 463 156 тыс. рублей (2018 год: 7 740 204 тыс. рублей) (за вычетом оценочного резерва под убытки), выданные компаниям, осуществляющим свою деятельность в сфере производства продукции из стекла. Группа является основным источником финансирования данных компаний и, в связи с этим, Группа имеет возможность осуществлять

мониторинг операционной деятельности данных компаний, а также оказывать влияние на принятие операционных и инвестиционных решений для обеспечения строгого соответствия условиям выплаты кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала (2018 год: 4 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков). Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 27 607 538 тыс. рублей (2018 год: 20 132 193 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. В связи с краткосрочным характером выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

13 Передача финансовых активов

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов, переданных по сделкам “РЕПО” (Примечание 11)	-	2 561 023
Балансовая стоимость связанных обязательств по сделкам “РЕПО” (Примечание 16)	-	2 201 926

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о сделках “РЕПО” и “обратного РЕПО”. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО”. Полученные денежные средства отражаются в качестве

финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о выкупе данного обеспечения и по состоянию на 31 декабря 2019 года включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (31 декабря 2018 года: текущих счетов и депозитов клиентов). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

14 Основные средства

В таблице далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2019 год:

тыс. рублей	Объекты недвижимости	Компьютеры, транспортные средства и оборудование	Прочие	Аренда	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	5 699 432	744 587	164 187	-	6 608 206
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	131 729	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	5 699 432	744 587	164 187	131 729	6 739 935
Поступления	2 235 178	124 137	37 398	-	2 396 713
Переоценка	26 468			-	26 468
Выбытия	-	(16 018)	(2 775)	-	(18 793)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	7 961 078	852 706	198 810	131 729	9 144 323
Амортизация					
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	-	720 201	138 823	-	859 024
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	720 201	138 823	-	859 024
Начисленная амортизация за год	291 253	49 439	13 770	12 088	366 550
Переоценка	(291 253)	-	-	-	(291 253)
Выбытия	-	(15 313)	(2 775)	-	(18 088)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	-	754 327	149 818	12 088	916 233
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	7 961 078	98 379	48 892	119 641	8 228 090

В таблице далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2018 год:

тыс. рублей	Объекты недвижимости	Компьютеры, транспортные средства и оборудование	Прочие	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость				
Остаток по состоянию на				
1 января 2018 года	3 829 178	711 264	135 316	4 675 758
Поступления	1 702 030	53 622	33 608	1 789 260
Переоценка	267 380	-	-	267 380
Выбытия	(99 156)	(20 299)	(4 737)	(124 192)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	5 699 432	744 587	164 187	6 608 206
Амортизация				
Остаток по состоянию на				
1 января 2018 года	-	695 938	134 824	830 762
Начисленная амортизация за год	189 400	44 494	8 734	242 628
Переоценка	(189 400)	-	-	(189 400)
Выбытия	-	(20 231)	(4 735)	(24 966)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	-	720 201	138 823	859 024
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	5 699 432	24 386	25 364	5 749 182

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2019 году и 2018 году отсутствовали.

Переоценка стоимости недвижимого имущества

По состоянию на 31 декабря 2019 года крупнейшие здания Группы были переоценены на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Оценка остальных зданий была произведена внутренними специалистами Банка.

Основой для переоценки стоимости активов в 2019 году служила комбинация рыночного метода и метода прямой капитализации доходов, при этом рыночный метод имел первостепенное значение.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- потоки денежных средств прогнозируются на период 4 года с учетом влияния инфляции;
- планируемое повышение ставки арендной платы составляет приблизительно 5% в год, начиная со второго года прогнозного периода;

- чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 12,03% до 13,21% в зависимости от типа недвижимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 796 108 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 569 943 тыс. рублей) ниже/выше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 5 194 570 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 3 232 790 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий Группы относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 27).

15 Прочие активы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Расчетные операции	530 298	2 639 430
Дебиторская задолженность	70 605	73 518
Прочие	253	253
Всего прочих финансовых активов	601 156	2 713 201
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы в хранилище	68 549	33 720
Дебиторская задолженность по прочим налогам	121	1 300
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	29 426	2 684
Прочие	2 111 856	1 649 639
Всего прочих нефинансовых активов	2 209 952	1 687 343
Всего прочих активов	2 811 108	4 400 544

Прочие активы не являются просроченными или обесцененными.

16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
Срочные депозиты банков	58 837	447 404
Счета типа “Лоро”	415 002	741 264
Сделки РЕПО	-	2 207 181
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	473 839	3 395 849

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам “РЕПО” составила 2 566 690 тыс., из которых справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного “РЕПО” и переданных в обеспечение по сделкам прямого “РЕПО”, составила 5 667 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2018 года: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	12 287 188	13 692 325
- Корпоративные клиенты	34 435 162	34 638 755
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	20 914 887	25 333 504
- Корпоративные клиенты	15 166 271	17 393 012
	82 803 508	91 057 596

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет клиентов (31 декабря 2018 года: имела 1 клиента), объем текущих счетов и депозитов которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков на счетах указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2018 года составлял 2 502 619 тыс. рублей.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Векселя	1 224 350	1 378 705
Облигации выпущенные	3 002 160	307 269
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	4 226 510	1 685 974

19 Прочие обязательства и прочие резервы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	986 249	888 264
Обязательство по аренде	119 641	-
Обязательства по выплате дивидендов	7	2
Всего финансовых обязательств	1 105 897	888 266
Нефинансовые обязательства		
Резервы под условные обязательства кредитного характера	333 662	67 530
Доходы будущих периодов	60 673	90 573
Кредиторская задолженность по прочим налогам	58 727	51 019
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	65 635	24 977
Всего нефинансовых обязательств	518 697	234 099
Всего прочих обязательств	1 624 594	1 122 365

20 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 80 700 000 обыкновенных акций (2018 год: 80 700 000). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей. Акционерный капитал был скорректирован на эффект инфляции на сумму 498 868 тыс. рублей, таким образом стоимость акционерного капитала составила 1 305 868 тыс. рублей.

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

В течение 2019 года Банк объявлял о выплате дивидендов из расчета всего на 55,76 рубля за акцию на общую сумму 4 499 832 тыс. рублей.

В течение 2018 года Банк объявил о выплате дивидендов из расчета 6,2 рубля за акцию на общую сумму 500 340 тыс. рублей.

21 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк представляет собой акционерное общество, созданное в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

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

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров Банка и Правление несут ответственность за организацию системы внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;

- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за организацию системы выявления, оценки и мониторинга рисков, установление системы контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров Банка и его комитеты;
- Председатель Совета директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;

- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля – комплаенс служба;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и бизнес-подразделений;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - ответственных сотрудников по управлению операционным и правовым рискам;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проведение проверок по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и служащий Банка;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля – комплаенс службы Банка и Службы управления рисками Банка.

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

Основные функции Службы внутреннего контроля – комплаенс службы включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Указание Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров Банка, Правления Банка, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

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

Группа и Банк рассчитывают обязательные нормативы, используя подходы, основанные на юридическом содержании операций. Некоторые сделки имеют комплексный характер, и их юридическая форма может отличаться от экономического содержания. Группа определяет группы связанных заемщиков для целей определения норматива максимальной задолженности на группу заемщиков, используя юридическую связь, установленную российским законодательством для определения аффилированных компаний. Для целей расчета максимального кредитного риска на одного заемщика Группа и Банк в соответствии с требованиями ЦБ РФ уменьшают сумму кредитного риска на одного заемщика на сумму векселей Банка, находящихся в залоге по кредитным требованиям. Руководство Группы считает, что методика Банка и Группы по расчету обязательных нормативов соответствует требованиям ЦБ РФ и значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствуют установленным лимитам ЦБ РФ.

Политики и процедуры управления рисками

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками (кредитным, операционным, рыночным, риском ликвидности), а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке установлена система отчетности по значимым для Группы и иным видам рисков (кредитному, операционному, включая правовой, рыночному, процентному рискам, риску ликвидности), а также капиталу Группы.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления рисками Группы, соответствует внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

Правление осуществляет мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Совет директоров Банка и Правление контролируют соблюдение установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала.

Служба управления рисками разрабатывает, внедряет, реализует, совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее функционирование и соответствие бизнес-модели деятельности Банка, сложности осуществляемых операций, требованиям нормативных документов Банка России к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Начальник Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками. Деятельность Службы управления рисками охватывает все риски, присущие деятельности Группы - наиболее значимые для Банка риски (кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности), а также риск концентрации, процентный риск, иные финансовые и нефинансовые риски. В своей деятельности Служба управления рисками независима от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Кредитный риск управляется и контролируется Кредитным комитетом, Кредитной комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала структуру департаментов, которые вовлекаются в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков, в том числе путем получения сведений от иных структурных подразделений Банка с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Совет директоров Банка и Правление на регулярной основе получают от Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, а также рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Советом директоров утверждены склонности к риску в отношении рыночного риска и его составляющих. Служба управления рисками осуществляет процедуры управления рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты по операциям с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению факторов рыночного риска.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного

мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. “Стресс-тесты” позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Группой, включают: “стресс-тесты” факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные “стресс-тесты”, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	2019 год	2018 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(190 797)	(239 606)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	190 797	239 606

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

	2019 год	2018 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	731 176	993 435
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(689 712)	(931 850)

В следующей далее таблице отражены диапазоны процентных ставок по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	2019 год	2018 год
	Эффективная процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 – 6	1 – 8
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 – 9	1 – 8
Кредиты, выданные клиентам	1 – 28	3 – 29
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1	7 – 8
Текущие счета и депозиты клиентов	1 – 10	1 – 10
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 – 9	1 – 13

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, показаны за вычетом производных финансовых инструментов.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	13 624 065	1 783 501	5 295 893	181 085	20 884 544
Обязательные резервы в ЦБ РФ	819 784	-	-	-	819 784
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 753 466	5 262 515	-	-	17 015 981
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 966 112	19 254 993	541 553	-	31 762 658
Кредиты, выданные клиентам	33 828 664	408 821	1 576 718	-	35 814 203
Основные средства	8 228 090	-	-	-	8 228 090
Прочие активы	2 738 421	2 796	761	69 130	2 811 108
Всего активов	82 958 602	26 712 626	7 414 925	250 215	117 336 368
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	382 170	-	-	-	382 170
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	367 400	101 293	5 146	-	473 839
Текущие счета и депозиты клиентов	64 560 657	14 285 693	3 829 486	127 672	82 803 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 211 775	5 651	9 084	-	4 226 510
Отложенные налоговые обязательства	2 107 506	-	-	-	2 107 506
Прочие обязательства и прочие резервы	1 591 642	6 464	26 487	1	1 624 594
Всего обязательств	73 221 150	14 399 101	3 870 203	127 673	91 618 127
Чистая позиция по признанным активам и обязательствам	9 737 452	12 313 525	3 544 722	122 542	25 718 241
Эффект от производных финансовых инструментов		(12 868 950)	(4 100 963)	72 741	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года		(555 425)	(556 241)	195 283	

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, показаны за вычетом производных финансовых инструментов.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	21 850 877	2 542 501	4 822 021	134 679	29 350 078
Обязательные резервы в ЦБ РФ	815 538	-	-	-	815 538
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10 362 052	4 264 666	2 384 085	-	17 010 803
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 808 114	22 514 149	1 612 174	-	34 934 437
Кредиты, выданные клиентам	30 430 385	612 473	537 286	-	31 580 144
Основные средства	5 749 182	-	-	-	5 749 182
Прочие активы	4 350 275	15 094	875	34 300	4 400 544
Всего активов	84 366 423	29 948 883	9 356 441	168 979	123 840 726
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	279 488	-	-	-	279 488
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 177 766	209 787	8 296	-	3 395 849
Текущие счета и депозиты клиентов	70 399 580	14 652 605	5 943 023	62 388	91 057 596
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 550 440	33 149	102 385	-	1 685 974
Отложенные налоговые обязательства	1 613 549	-	-	-	1 613 549
Прочие обязательства и прочие резервы	1 103 360	15 413	3 322	270	1 122 365
Всего обязательств	78 124 183	14 910 954	6 057 026	62 658	99 154 821
Чистая позиция по признанным активам и обязательствам	6 242 240	15 037 929	3 299 415	106 321	24 685 905
Эффект от производных финансовых инструментов		(15 158 584)	(3 871 495)	(37 363)	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года		(120 655)	(572 080)	68 958	

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

	2019 год	2018 год
	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(133 302)	(28 957)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(133 498)	(137 299)

Укрепление курса российского рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы равный, но противоположный эффект в отношении сумм, указанных выше, при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ценовой риск в отношении долевых финансовых инструментов

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

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

	2019 год	2018 год
	Чистая прибыль или убыток/Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток/Капитал тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	320 946	285 201
5% снижение котировок ценных бумаг	(320 946)	(285 201)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Кредитные организации в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Величина подверженности кредитному риску подвергается регулярному мониторингу, чтобы обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и рекомендаций по кредитоспособности в соответствии с утвержденной

Группой политикой по управлению рисками.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитный Комитет и Кредитная Комиссия, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Кредитным Комитетом, Кредитной Комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, устанавливаемыми Кредитным Комитетом, Кредитной Комиссией, Комитетом по управлению активами и пассивами. Ежедневно осуществляется мониторинг наиболее важных показателей склонности к кредитному риску и их соответствие установленным лимитам.

В целях снижения кредитного риска Группа получает залог или поручительства юридических и физических лиц. Ликвидное состояние залога подвергается постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованные обязательства по выдаче кредитных ресурсов в форме кредита, гарантии или аккредитива. Кредитный риск по условным обязательствам определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки, предусмотренные договором. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по выдаче кредитных ресурсов, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по выдаче кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты установленным критериям кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов. Группа следит за сроками погашения условных обязательств кредитного характера, так как долгосрочные условные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО” являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
					Финансовые инструменты	Чистая сумма
	Сделки “обратного РЕПО”	15 566 849	-	15 566 849	(15 566 849)	-
	Финансовые инструменты, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	-	-	-	-	-
	Всего финансовых активов	15 566 849	-	15 566 849	(15 566 849)	-
	Сделки “РЕПО”	-	-	-	-	-
	Всего финансовых обязательств	-	-	-	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
					Финансовые инструменты	Чистая сумма
	Сделки “обратного РЕПО”	12 583 792	-	12 583 792	(12 583 792)	-
	Финансовые инструменты, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	2 561 023	-	2 561 023	(2 201 926)	359 097
	Всего финансовых активов	15 144 815	-	15 144 815	(14 785 718)	359 097
	Сделки “РЕПО”	2 207 181	-	2 207 181	(2 207 181)	-
	Всего финансовых обязательств	2 207 181	-	2 207 181	(2 207 181)	-

Сделки “обратного РЕПО” включены в счета и депозиты в банках и других финансовых институтах.

Производные финансовые активы и обязательства, информация о которых подлежит включению в раскрытие о взаимозачете в соответствии с МСФО (IFRS) 7, не являются существенными по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Риск ликвидности

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

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

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

Управление данным риском осуществляет Казначейство, которое проводит ежедневную оценку позиции Группы, а также Служба управления рисками, которая готовит отчеты по разрывам ликвидности активов и обязательств.

Группа руководствуется политикой по управлению и оценке ликвидности, которая устанавливает процедуры для проведения контроля за нормативами ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ, анализа активов и обязательств для определения коэффициентов излишка или дефицита ликвидности. Группа устанавливает лимиты для коэффициента излишка (дефицита) ликвидности в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Нормативы ликвидности соответствуют установленным ЦБ РФ лимитам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов и финансовых инструментов, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” или переданных в заем, представлены в категории “Менее 1 месяца” на основании того факта, что руководство полагает, что все эти финансовые инструменты могут быть реализованы Группой за один месяц в условиях нормального осуществления деятельности. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, обремененные залогом по сделкам “РЕПО” или переданные в заем, представлены в соответствии с договорными сроками погашения.

В связи с краткосрочным характером выдаваемых Группой кредитов возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

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

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	20 884 544	-	-	-	-	-	20 884 544
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	819 784	819 784
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	17 015 981	-	-	-	-	-	17 015 981
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 867 064	94 872	2 517 459	-	-	-	34 479 395
Кредиты, выданные клиентам	1 741 388	2 305 614	10 616 779	19 576 438	1 573 984	-	35 814 203
Основные средства	-	-	-	-	-	8 228 090	8 228 090
Прочие активы	73 705	147 787	2 589 616	-	-	-	2 811 108
Всего активов	71 582 682	2 548 273	15 723 854	19 576 438	1 573 984	9 047 874	120 053 105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	415 769	9 411	14 235	-	-	-	439 415
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	473 839	-	-	-	-	-	473 839
Текущие счета и депозиты клиентов	63 384 574	6 527 297	12 622 182	269 455	-	-	82 803 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	821 883	302 010	3 083 606	19 011	-	-	4 226 510
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2 107 506	2 107 506
Прочие обязательства и прочие резервы	241 601	259 404	1 003 948	119 641	-	-	1 624 594
Всего обязательств	65 337 666	7 098 122	16 723 971	408 107	-	2 107 506	91 675 372
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	6 245 016	(4 549 849)	(1 000 117)	19 168 331	1 573 984	6 940 368	28 377 733
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	6 245 016	1 695 167	695 050	19 863 381	21 437 365	28 377 733	

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	29 350 078	-	-	-	-	-	29 350 078
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	815 538	815 538
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14 083 056	2 927 747	-	-	-	-	17 010 803
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 947 688	47 317	444 874	-	-	-	35 439 879
Кредиты, выданные клиентам	2 243 834	2 470 440	9 081 456	17 419 767	364 647	-	31 580 144
Основные средства	-	-	-	-	-	5 749 182	5 749 182
Прочие активы	39 543	83 377	4 277 624	-	-	-	4 400 544
Всего активов	80 664 199	5 528 881	13 803 954	17 419 767	364 647	6 564 720	124 346 168
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	342 905	68 486	226 657	-	-	-	638 048
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 395 849	-	-	-	-	-	3 395 849
Текущие счета и депозиты клиентов	68 187 032	6 831 363	15 426 527	612 661	13	-	91 057 596
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 032 917	346 901	134 163	171 993	-	-	1 685 974
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 613 549	1 613 549
Прочие обязательства и прочие резервы	220 963	253 239	648 163	-	-	-	1 122 365
Всего обязательств	73 179 666	7 499 989	16 435 510	784 654	13	1 613 549	99 513 381
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	7 484 533	(1 971 108)	(2 631 556)	16 635 113	364 634	4 951 171	24 832 787
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	7 484 533	5 513 425	2 881 869	19 516 982	19 881 616	24 832 787	

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

Договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	2019 год	2018 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 месяца	1 006 889	-
Сроком от 3 до 12 месяцев	619 220	1 265 268
Сроком от 1 до 5 лет	11 078 020	14 160 045
Сроком более 5 лет	10 652 713	12 099 616
Без срока погашения	8 405 816	7 409 508
Всего	31 762 658	34 934 437

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Размер раскрываемых денежных оттоков указан по договорной недисконтированной стоимости, которая отличается от балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента.

Ожидаемые денежные потоки по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от приведенного ниже анализа.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	382 170	-	-	-	382 170
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	473 868	-	-	-	473 868
Текущие счета и депозиты клиентов	80 260 527	2 117 716	521 702	2 864	82 902 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	822 764	306 213	3 244 532	21 524	4 395 033
Прочие финансовые обязательства	241 601	259 404	543 978	119 641	1 164 624
Всего обязательств	82 180 930	2 683 333	4 310 212	144 029	89 318 504
Условные обязательства кредитного характера	9 507 119	-	-	-	9 507 119

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	279 488	-	-	-	279 488
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 403 912	-	-	-	3 403 912
Текущие счета и депозиты клиентов	89 125 633	1 716 147	274 709	6 009	91 122 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 034 219	351 220	140 427	188 053	1 713 919
Прочие финансовые обязательства	220 963	253 239	490 060	-	964 262
Всего обязательств	94 064 215	2 320 606	905 196	194 062	97 484 079
Условные обязательства кредитного характера	3 023 926	-	-	-	3 023 926

Производные финансовые инструменты (Примечание 11) представлены краткосрочными (со сроком исполнения до 1 года) сделками на куплю-продажу иностранной валюты и отражены в таблицах выше.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Договорные сроки по срочным депозитам физических лиц без учета начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Сроком менее 1 месяца	4 061 075	4 396 055
Сроком от 1 до 3 месяцев	4 388 090	5 071 863
Сроком от 3 до 12 месяцев	11 998 427	14 996 778
Сроком от 1 до 5 лет	264 078	600 244
	20 711 670	25 064 940

22 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка и Группы.

Банк и Группа определяют в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П») и Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, Положением ЦБ РФ № 646-П, Положением ЦБ РФ № 509-П от 03 декабря 2015 года «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп.

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 и Н1.4 составляли 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка и Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк и Группа поддерживают достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком и Группой операций.

Банк и Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляют в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка.

В таблице далее показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал	6 496 860	6 496 860
Нераспределенная прибыль	<u>17 881 483</u>	<u>14 590 714</u>
Всего капитала 1-го уровня	<u>25 684 211</u>	<u>22 393 442</u>
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке основных средств	<u>2 693 522</u>	<u>2 439 345</u>
Всего капитала 2-го уровня	<u>2 693 522</u>	<u>2 439 345</u>
Всего капитала	<u>28 377 733</u>	<u>24 832 787</u>

23 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Аккредитивы	42 335	-
Гарантии	1 803 128	2 650 986
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7 661 656	372 940
Оценочный резерв под убытки	(333 662)	(67 530)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	
01 января 2019 года	67 530
Чистое создание	266 132
31 декабря 2019 года	333 662

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	
01 января 2018 года	36 022
Чистое создание	31 508
31 декабря 2018 года	67 530

Кредитный риск по данным обязательствам существенно не изменился.

Многие из указанных условных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года выданные гарантии и аналогичные обязательства обеспечены векселями Банка в сумме 836 093 тыс. рублей и 1 013 937 тыс. рублей соответственно.

24 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

Группа получает претензии со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой за обслуживание кредитных договоров. ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство считает, что данные иски не будут иметь негативных последствий, и разработало процедуры по раскрытию дополнительной информации в кредитных договорах в соответствии с указаниями ЦБ РФ. Величина претензий не является существенной для Группы.

Условные налоговые обязательства

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

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство считает, что финансовая деятельность Группы отвечает во всех существенных аспектах требованиям российского налогового законодательства. Однако существует риск того, что соответствующие представители налоговых органов займут другую точку зрения относительно толкования вопроса, либо суд примет позицию, противоположную позиции Группы, что может существенно отразиться на финансовом положении Группы, в случае если представителям налоговых органов удастся отстоять свою точку зрения.

25 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

26 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ООО “Алькор Холдинг Груп”. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является г-н Миновалов К. В. – Президент Банка.

Группа выделяет следующие категории связанных сторон:

- Материнскую компанию;
- Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой (кроме материнской компании);
- Ключевой управляющий персонал – члены Правления и Совета директоров Банка.

Операции с членами Правления и Совета директоров Банка

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2019 год и 2018 год, может быть представлен следующим образом.

	2019 год	2018 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Члены Правления и Совета директоров Банка	<u>37 877</u>	<u>30 837</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Правления и Совета директоров Банка составили:

	2019 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2018 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	652 558	-	366 052	-
Кредиты, выданные клиентам	6 503	11,71%	5 723	17,61%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты клиентов	86 647	4,31%	121 908	5,63%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления и Совета директоров Банка за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	13 686	11 148
Процентные расходы	(3 699)	(3 924)
Чистая прибыль/убыток от операций с иностранной валютой	286 506	(285 684)
Прибыли/(убытки) от обесценения	(105 279)	2 763

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	2 453 327	-	2 453 327
Кредиты, выданные клиентам	-	-	10 737 331	7,65%-	10 737 331
Прочие активы	-	-	250	-	250
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	248 072	-	248 072
Текущие счета и депозиты клиентов					
(срок погашения до 1 года)	310	-	447 796	-	448 106
Условные обязательства кредитного характера					
Выданные гарантии	-	-	84 102	-	84 102
Аккредитивы	-	-	25 000	-	25 000
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	850 766	-	850 766
Прибыли/(убытки) от обесценения	-	-	(127 216)	-	(127 216)
Чистая прибыль/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	983 347	-	983 347
Комиссионные доходы	-	-	131 170	-	131 170

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	2 842 098	-	2 842 098
Кредиты, выданные клиентам	-	-	6 889 048	8,51%	6 889 048
Прочие активы	-	-	250	-	250
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	248 072	-	248 072
Текущие счета и депозиты клиентов					
(срок погашения до 1 года)	1 589	-	175 239	-	176 828
Условные обязательства кредитного характера					
Выданные гарантии	-	-	63 413	-	63 413
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	35 964	-	35 964
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	808 456	-	808 456
Прибыли/(убытки) от обесценения	-	-	(71 880)	-	(71 880)
Чистая прибыль/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(642 450)	-	(642 450)
Комиссионные доходы	-	-	70 247	-	70 247

Также Группа имеет ряд кредитов, по которым она обладает определенными правами осуществлять мониторинг операционной деятельности заемщиков, а также принимать участие в принятии операционных и инвестиционных решений для обеспечения соответствия условиям погашения кредитов. Данные кредиты не включены в приведенную выше таблицу, если заемщик юридически не связан с Группой.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, с учетом неопределенности и использования субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты, выданные клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра

процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Текущие счета и депозиты клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

2019 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	23 356 842	-	-	23 356 842
- Инвестиции в долевые инструменты	6 336 716	-	2 069 100	8 405 816
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 716 737	-	2 716 737
	29 693 558	2 716 737	2 069 100	34 479 395
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Короткая позиция по ценным бумагам	382 170	-	-	382 170
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	57 245	-	57 245
	382 170	57 245	-	439 415
2018 год				
АКТИВЫ				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	27 524 929	-	-	27 524 929
- Инвестиции в долевые инструменты	4 633 098	-	2 776 410	7 409 508
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	505 442	-	505 442
	32 158 027	505 442	2 776 410	35 439 879
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Короткая позиция по ценным бумагам	279 488	-	-	279 488
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	358 560	-	358 560
	279 488	358 560	-	638 048

В течение отчетного периода не было движения финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 31 декабря 2019 года ставка дисконтирования, использовавшаяся в ходе оценки справедливой стоимости долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью, относившихся к Уровню 2, составляет (0,37%) – 8,65% (2018 год: (0,37%) – 8,65%).

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	17 015 981	17 015 981	17 015 981
Кредиты, выданные клиентам	-	-	35 020 361	35 020 361	35 814 203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	473 839	473 839	473 839
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	82 803 508	82 803 508	82 803 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 226 510	4 226 510	4 226 510

По состоянию на 31 декабря 2019 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, составляют от 6% до 23%.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	17 010 803	17 010 803	17 010 803
Кредиты, выданные клиентам	-	-	30 880 152	30 880 152	31 580 144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	3 395 849	3 395 849	3 395 849
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	91 057 596	91 057 596	91 057 596
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 685 974	1 685 974	1 685 974

По состоянию на 31 декабря 2018 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, составляют от 6% до 23%.

Торхов В.Л.
Председатель Правления

23 апреля 2020 года



Вишневская Ю.Ю.
Главный бухгалтер

23 апреля 2020 года