

Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»

Консолидированная финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
с аудиторским заключением*

Содержание

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях капитала.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности	12
2. Краткое изложение принципов учетной политики	13
3. Существенные профессиональные суждения и оценки в применении учетной политики	31
4. Пересчет сравнительной информации	32
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Инвестиционные ценные бумаги	32
7. Кредиты и авансы клиентам	34
8. Инвестиции в ассоциированные компании	35
9. Активы, предназначенные для продажи	37
10. Инвестиционная недвижимость	37
11. Основные средства	38
12. Прочие активы	38
13. Прочие обязательства	38
14. Капитал	39
15. Управление капиталом	39
16. Договорные и условные обязательства	39
17. Процентные доходы и расходы	41
18. Комиссионные доходы и расходы	42
19. Чистые доходы по операциям с финансовыми активами	42
20. Прочие операционные доходы	42
21. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	43
22. Прочие расходы от обесценения и резервы	43
23. Налогообложение	43
24. Управление рисками	45
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
26. Выбытие дочерних и зависимых обществ	54
27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	58
28. Операции со связанными сторонами	59
29. События после отчетной даты	60



Аудиторское заключение

Акционерам Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную выше дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы 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.

Ключевые вопросы аудита

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

Активы, предназначенные для продажи

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью величины активов, предназначенных для продажи, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для их классификации и оценки.



Информация об активах, предназначенных для продажи, представлена в Примечании 9 к консолидированной финансовой отчетности, учетная политика Группы в отношении активов, предназначенных для продажи, представлена в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности.

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

В отношении классификации активов, предназначенных для продажи, выполненные аудиторские процедуры включали в себя проверку документального подтверждения твердого намерения Группы следовать плану продажи активов и осуществления мероприятий по поиску покупателей. В отношении оценки активов, предназначенных для продажи, выполненные аудиторские процедуры включали проверку документального подтверждения их первоначальной стоимости, а также анализ методологии оценки их справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и проверку ее фактического применения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Ежеквартальном отчете эмитента за 1-й квартал 2020 г. и в Годовом отчете за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Ежеквартальный отчет эмитента за 1-й квартал 2020 г. и Годовой отчет за 2019 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

АО «2К»

Москва, 28 мая 2020 года

Генеральный директор



Т.А. Касьянова

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Б.Р. Кусов

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование аудируемого лица: Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Место нахождения: 107031, город Москва, улица Петровка, дом 27, помещение 1, комната 8, этаж 2
Основной государственный регистрационный номер: 1127747195938

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудитора: Акционерное общество «2К» (АО «2К»)
Место нахождения: 127055, Россия, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, стр. 2, этаж 6, помещение I, комната 4
Телефон: (495) 777-08-95, (495) 777-08-94, (495) 626-30-40, (495) 721-14-57
Основной государственный регистрационный номер: 1027700031028
Членство в профессиональном аудиторском объединении: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество».
Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 12006011970

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в млн. рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	378	39
Инвестиционные ценные бумаги	6	1 127	1 532
Кредиты и авансы клиентам	7	1 305	—
Инвестиции в ассоциированные компании	8	1 496	6 938
Активы, предназначенные для продажи	9	14 038	—
Отложенные налоговые активы	23	122	—
Инвестиционная недвижимость	10	—	—
Основные средства	11	—	—
Прочие активы	12	3	24
Итого активы		18 469	8 533
Обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	23	—	5
Прочие обязательства	13	447	3
Итого обязательства		447	8
Капитал			
Акционерный капитал	14	23 719	23 719
Эмиссионный доход		239	239
Непокрытый убыток		(6 018)	(15 110)
Прочие резервы		82	79
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний		—	(402)
Итого капитал		18 022	8 525
Итого обязательства и капитал		18 469	8 533



Косырев М.Г.
Исполняющий обязанности Генерального директора
25 мая 2020 года



Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в млн. рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	168	29 055
Прочие процентные доходы	17	—	70
Процентные расходы	17	(2)	(20 271)
Чистый процентный доход		166	8 854
Начисление резерва под обесценение кредитов		(91)	(6 398)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		75	2 456
Комиссионные доходы	18	—	1 567
Комиссионные расходы	18	—	(349)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами	19	5	2 311
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		—	1 632
Чистые расходы по торговым операциям с иностранной валютой		—	(1 985)
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		(2)	765
Доход от операционной аренды		—	3 918
(Начисление)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера		(444)	357
Доля участия в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний	8	2 427	(2 603)
Доход от сделки уступки прав требования		—	354
Результат от выбытия или списания основных средств		—	(90)
Финансовый результат от выбытия ассоциированных компаний	26	7 092	—
Расходы на персонал	21	(99)	(2 611)
Административные и прочие операционные расходы	21	(22)	(3 896)
Прочие расходы от обесценения и резервы	22	—	(2 495)
Чистый расход от инвестиционного имущества		—	(1)
Дивиденды		—	429
Результат от реализации активов и обязательств группы выбытия		—	5
Выручка от реализации нефти		—	5 890
Себестоимость нефти		—	(5 719)
(Расходы)/доходы по активам, предназначенным для продажи		(73)	29
Прочие операционные доходы	20	—	1 802
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		8 959	1 766
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	23	115	(1 004)
Прибыль за год		9 074	762

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в млн. рублей)

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Прибыль за год		9 074	762
Прочий совокупный доход			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		1	(1 226)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов		20	(918)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		—	(233)
Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних предприятий		—	(187)
Доля ассоциированных компаний в прочем совокупном доходе/(расходе)		45	(402)
Накопленная доля в прочем совокупном доходе, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ассоциированных компаний	26	357	—
Прочий совокупный доход/(расход) за год		423	(2 966)
Итого совокупный доход/(расход) за год		9 497	(2 204)
Прибыль/(убыток), причитающаяся:			
Акционерам ПАО «ОКС»		9 074	(1 142)
Неконтролирующим акционерам		—	1 904
Итого совокупный доход/(расход), причитающийся:			
Акционерам ПАО «ОКС»		9 497	(3 116)
Неконтролирующим акционерам		—	912
		9 497	(2 204)

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях капитала

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в млн. рублей)

	Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмиссионны й доход	Непокрыты й убыток	Прочие резервы	Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	Итого	Доля неконтро- лирующих акционеров	Итого капитал
1 января 2018 г.		23 719	239	(8 291)	1 281	–	16 948	24 126	41 074
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		–	–	(6 693)	370	–	(6 323)	(5 351)	(11 674)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		23 719	239	(14 984)	1 651	–	10 625	18 775	29 400
Прибыль/(убыток) за год		–	–	(1 142)	–	–	(1 142)	1 904	762
Прочий совокупный доход		–	–	–	(1 572)	(402)	(1 974)	(992)	(2 966)
Итого совокупный (расход)/доход за год		–	–	(1 142)	(1 572)	(402)	(3 116)	912	(2 204)
Эффект от выбытия компаний под общим контролем		–	–	1 522	–	–	1 522	(19 687)	(18 165)
Дивиденды		–	–	(506)	–	–	(506)	–	(506)
31 декабря 2018 г.		23 719	239	(15 110)	79	(402)	8 525	–	8 525
Прибыль за год		–	–	9 074	–	–	9 074	–	9 074
Прочий совокупный доход		–	–	–	21	402	423	–	423
Итого совокупный доход за год		–	–	9 074	21	402	9 497	–	9 497
Реклассификация накопленной переоценки по выбывшим долевым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в состав нераспределенной прибыли/(непокрытого убытка), за вычетом налогов		–	–	18	(18)	–	–	–	–
31 декабря 2019 г.		23 719	239	(6 018)	82	–	18 022	–	18 022

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в млн. рублей)

	Прим.	2019 год	2018 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		155	29 550
Проценты уплаченные		—	(20 421)
Комиссии полученные		—	1 564
Комиссии уплаченные		—	(417)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами		—	113
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		—	1 727
Прочие полученные операционные доходы		—	418
Расходы на персонал, уплаченные		(87)	(2 796)
Прочие уплаченные операционные расходы		(117)	(6 753)
Уплаченный налог на прибыль		(8)	(1 446)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(57)	1 539
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		—	525
Торговые ценные бумаги		—	4 544
Договоры обратного «репо»		—	(391)
Средства в других банках		—	80
Кредиты клиентам		(1 328)	3 357
Прочие активы		—	2 038
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		—	(21 039)
Средства клиентов		—	(17 825)
Выпущенные векселя		—	(530)
Прочие обязательства		—	5 478
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(1 385)	(22 224)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях		—	(19 275)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(16 975)	(94 324)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг		3 236	110 145
Приобретение инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании		(379)	—
Поступление от реализации инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании	26	15 842	—
Приобретение инвестиционной недвижимости		—	(499)
Поступление от продажи инвестиционной недвижимости		—	160
Приобретение основных средств и нематериальных активов		—	(3 580)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		—	399
Полученные дивиденды		—	437
Чистые денежные средства, уплаченные от инвестиционной деятельности		1 724	(6 537)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций		—	2 397
Погашение облигаций		—	(5 412)
Погашение обязательств по финансовой аренде		—	(131)
Дивиденды, уплаченные основным акционерам		—	(755)
Чистые денежные средства, уплаченные от финансовой деятельности		—	(3 901)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		—	45
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		339	(32 617)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	39	32 656
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	378	39

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в млн. рублей)

1. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» (далее – «Общество») и его дочерних компаний была составлена на основании принципов учета активов и обязательств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Общество и его дочерние компании в дальнейшем именуются «Группа».

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного ниже в разделе «Краткое изложение принципов учетной политики».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное. Использование рубля в качестве валюты консолидированной финансовой отчетности обусловлено тем, что большая часть операций Группы выражается, измеряется или оплачивается в российских рублях. Операции в других валютах отражаются как операции в иностранных валютах.

Структура Группы

Основными видами деятельности Группы являются инвестиции в ценные бумаги.

Место нахождения Общества: РФ, г. Москва, 107031, ул. Петровка, д. 27, помещение 1, комната 8 этаж 2

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. акционерами Общества являются:

	31 декабря 2019 года %	31 декабря 2018 года %
ООО «Управляющая компания «КапиталЪ» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	–	19,804
АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,804	–
ЗАО «Лидер» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,804	19,804
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,804	19,804
АО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	17,324	17,324
АО «Управляющая Компания ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными резервами АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	14,600	14,600
Прочие	8,664	8,664

Общество находится под контролем Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее – АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»), конечным контролирующим лицом которого является Российская Федерация.

Потеря контроля над АКБ «Абсолют Банк (ПАО)

В июле 2018 г. Банком была проведена дополнительная эмиссия 173 110 214 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая по цене размещения 26,74 руб. за акцию на сумму 6 000 млн. руб. В результате чего Группа потеряла контроль над АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Инвестиция Группы в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) была классифицирована как инвестиция в ассоциированную компанию и учтена по справедливой стоимости на дату потери контроля в сумме 2 993 млн. руб. согласно МСФО (IAS) 28.

В ноябре – декабре 2019 г. инвестиция была реализована путем продажи принадлежащей Группе доли.

Потеря контроля над ПАО «ТрансФин-М»

В октябре 2018 г. облигации серии 28 были конвертированы в акции, в результате чего уставный капитал увеличился на 2 415 млн. руб. и как следствие, Группа потеряла контроль над ПАО «ТрансФин-М» в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Инвестиция Группы в ПАО «ТрансФин-М» была классифицирована как инвестиция в ассоциированную компанию и учтена по справедливой стоимости на дату потери контроля в сумме 5 973 млн. руб. согласно МСФО (IAS) 28.

В октябре 2019 г. инвестиция была реализована путем продажи принадлежащей Группе доли.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Группа не изменила первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т. е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- ▶ использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовала в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. долларов США). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

ii. *Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. *Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Группа проанализировала, имеются ли у нее какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Фонда и его дочерних организаций в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых ее дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основы представления консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность составлена на основе допущения непрерывности деятельности Группы. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Консолидируемые дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- ▶ наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- ▶ Прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила).
- ▶ Прекращает признание балансовой стоимости неконтрольных долей участия.
- ▶ Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале (чистых активах).
- ▶ Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения.
- ▶ Признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции.
- ▶ Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка.
- ▶ Переклассифицирует долю Группы в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка, или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выделение соответствующих обязательств.

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу полной консолидации. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролирующей доли участия.

Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании.

Превышение стоимости приобретения компаний над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании на дату приобретения отражается как гудвил.

Неконтролирующие доли участия – это доли в дочерней компании, не принадлежащие Группе. Группа оценивает неконтролирующие доли участия в приобретенных компаниях на основании доли в их чистых активах. На конец отчетного периода статья «неконтролирующие доли участия» представляют собой часть справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств на дату приобретения дочерних компаний, относящуюся к неконтролирующей доле участия, и часть изменения чистых активов, относящуюся к неконтролирующей доле участия, с даты приобретения. Неконтролирующие доли участия отражаются отдельно от чистых активов.

Убытки, относимые на неконтролирующую долю участия, не превышают неконтролирующие доли участия в капитале дочерней компании, за исключением случаев, когда держатели неконтролирующих долей обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме признаются Группой.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних компаниях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли.

Изменение доли участия в дочерней компании, которое не приводит к потере контроля, отражается в учете в качестве операции с чистыми активами.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Учет инвестиций Группы в ассоциированные компании и совместные предприятия осуществляется по методу долевого участия.

Ассоциированная компания – предприятие, на которое Группа оказывает значительное влияние. Значительное влияние — это полномочия на участие в принятии решений относительно финансовой и операционной политики объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль в отношении такой политики.

Совместные предприятия — это совместные компании, предусматривающее учреждение акционерного общества, товарищества или иной компании, в которой каждый участник имеет долю участия. Эта компания осуществляет свою деятельность так же, как и любая другая компания, за исключением того, что договорное соглашение между участниками или соглашение между участниками, вытекающее из учредительных документов компании, устанавливает совместный контроль над экономической деятельностью компании.

В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения плюс изменение доли Группы в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия, произошедшее после приобретения. Гудвил, связанный с ассоциированной компанией или совместным предприятием, включается в балансовую стоимость инвестиции, не амортизируется и не тестируется отдельно на предмет обесценения.

В случае изменений, отраженных непосредственно в составе капитала ассоциированной компании, Группа отражает принадлежащую ей долю в данных изменениях в отчете о прочем совокупном доходе и раскрывает соответствующую информацию в отчете об изменениях в чистых активах (если применимо).

После применения метода долевого участия Группа определяет необходимость отражения дополнительного убытка от обесценения инвестиций Группы в ассоциированные компании. На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения инвестиций в ассоциированную компанию. Если обесценение имеет место, Группа рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью ассоциированной компании и ее балансовой стоимостью и отражает «долю в прибыли ассоциированной компании» в отчете о совокупном доходе.

После прекращения существенного влияния на ассоциированную компанию Группа измеряет и признает оставшиеся инвестиции по их справедливой стоимости. Любая разница между балансовой стоимостью ассоциированной компании после прекращения существенного влияния на ассоциированную компанию и справедливой стоимостью остающейся инвестиции, а также поступления от реализации отражаются в составе прибыли или убытка.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента.

В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, расчетные счета в торговых системах и депозиты «овернайт», не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменяются, за исключением редких случаев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые доходы по операциям ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Взаимозачет

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

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа проводит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Определение справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих наилучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии оценок справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2-3%
Оборудование и транспортные средства	3-33%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, а также не предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также, если его стоимость поддается достоверной оценке.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендуемые активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод, связанных с этими затратами. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Договоры «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств других банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам покупки и обратной продажи (обратного «репо») отражается как «Договоры обратного «репо»». Разница между ценой первой части и ценой второй части сделки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства других банков

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

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала. Вклады, внесенные акционерами в качестве дополнительного капитала, отражаются как эмиссионный доход в составе капитала.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы в консолидированном отчете о совокупном доходе».

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой ПАО «ОКС» и его дочерних компаний, а также валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценными бумагами отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

(в млн. рублей)

2. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Ожидается, что данный стандарт не окажет значительного влияния на консолидированную отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Группу на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в млн. рублей)

3. Существенные профессиональные суждения и оценки в применении учетной политики

Группа применяет оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее, руководство Группы считает высоко вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в консолидированной финансовой отчетности.

(в млн. рублей)

4. Пересчет сравнительной информации

Следующие реклассификации были сделаны в примечаниях к консолидированному отчету о совокупном доходе за 2018 г. для сопоставимости представления данных за 2019 г.:

Объект переклассификации	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси- фикации	Скорректиро- ванная сумма
Консолидированный отчет о совокупном доходе			
Прочие операционные доходы	1 831	(29)	1 802
(Расходы)/доходы по активам, предназначенным для продажи	–	29	29

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства на расчетных счетах	378	38
Денежные средства на валютных счетах	–	1
Итого денежные средства и их эквиваленты	378	39

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству приводится в Примечании 24.

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации	1 127	1 009
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Паи инвестиционных фондов	–	523
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 127	1 532

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости инвестиционных ценных бумаг за 2019 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	1 532	–	–	1 532
Новые созданные или приобретенные активы	1 133	–	–	1 133
Активы, которые были погашены	(123)	–	–	(123)
Активы, которые были проданы	(1 425)	–	–	(1 425)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	10	–	–	10
На 31 декабря 2019 г.	1 127	–	–	1 127

(в млн. рублей)

6. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости инвестиционных ценных бумаг за 2018 г:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	2 356	8 147	–	10 503
Переводы в Этап 3	–	(2 787)	2 787	–
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(1 052)	73	–	(979)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(1 304)	(5 433)	(2 787)	(9 524)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	24 263	–	–	24 263
Новые созданные или приобретенные активы	1 532	–	–	1 532
Переводы в Этап 3	(2)	–	2	–
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(1 100)	–	–	(1 100)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(23 161)	–	(2)	(23 163)
На 31 декабря 2018 г.	1 532	–	–	1 532

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 2019 г., приведен ниже:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	81	–	–	81
Новые созданные или приобретенные активы	77	–	–	77
Активы, которые были погашены	(38)	–	–	(38)
Активы, которые были проданы	(8)	–	–	(8)
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(31)	–	–	(31)
На 31 декабря 2019 г.	81	–	–	81

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 2018 г., приведен ниже:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	26	5 196	–	5 222
Переводы в Этап 3	–	(2 787)	2 787	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(13)	136	–	123
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(13)	(2 545)	(2 787)	(5 345)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	698	–	–	698
Новые созданные или приобретенные активы	81	–	–	81
Переводы в Этап 3	(2)	–	2	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(101)	–	–	(101)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(595)	–	(2)	(597)
На 31 декабря 2018 г.	81	–	–	81

(в млн. рублей)

6. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации, номинированные в российских рублях, представляют собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Ставка купона по облигациям составляет от 9,55% до 10,00% (31 декабря 2018 г.: от 9,25% до 10,50%). Корпоративные облигации имеют сроки погашения с сентября 2020 по сентябрь 2029 г. (31 декабря 2018 г.: с апреля 2019 по октябрь 2024 г.).

Анализ инвестиционных ценных бумаг, по срокам и чувствительности к изменению процентных ставок представлен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, представлена в Примечании 25.

7. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам:		
Займы юридическим лицам	1 419	23
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 419	23
За вычетом: резерва под обесценение	(114)	(23)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 305	–

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости за 2019 г. по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	–	–	23	23
Новые созданные или приобретенные	1 399	–	–	1 399
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	–	–	(3)	(3)
На 31 декабря 2019 г.	1 399	–	20	1 419

В таблице ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости за 2018 г. по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	217 517	38 989	31 074	287 580
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	25 129	(8 044)	(1 146)	15 939
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 929)	(14)	–	(11 943)
Переводы в Этап 1	6 125	(6 122)	(3)	–
Переводы в Этап 2	(11 312)	11 313	(1)	–
Переводы в Этап 3	(1 791)	(5 046)	6 837	–
Списанные суммы	(34)	(12)	(369)	(415)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(223 705)	(31 064)	(36 369)	(291 138)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	23	23

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2019 г. по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	–	–	23	23
Новые созданные или приобретенные	94	–	–	94
Чистая переоценка резерва под ОКУ	–	–	(3)	(3)
На 31 декабря 2019 г.	94	–	20	114

(в млн. рублей)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 г. по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 703	4 897	20 970	27 570
Чистая переоценка резерва под ОКУ	823	(583)	6 218	6 458
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(47)	—	—	(47)
Переводы в Этап 1	1 092	(1 090)	(2)	—
Переводы в Этап 2	(187)	188	(1)	—
Переводы в Этап 3	(98)	(283)	381	—
Амортизация дисконта	—	—	(282)	(282)
Списанные суммы	(34)	(12)	(369)	(415)
Продажа кредитов	(790)	—	(489)	(1 279)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(2 462)	(3 117)	(26 403)	(31 982)
На 31 декабря 2018 г.	—	—	23	23

Кредиты и авансы клиентам выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Строительство	921	—
Финансовые услуги	478	—
Прочее	20	23
Кредиты и авансы клиентам	1 419	23

8. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия на 31 декабря 2019 г.:

<i>Наименование</i>	<i>Тип компании</i>	<i>Доля участия/ голосов</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регист- рации</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</i>
ЗПИФ комбинированный «Континент» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	АК	100	РФ	РФ	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд	1 496
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании						1 496

(в млн. рублей)

8. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

Ниже представлены ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия на 31 декабря 2018 г.:

Наименование	Тип компании	Доля участия/голосов	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Вид деятельности	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	АК	41,04	РФ	РФ	Банковская деятельность	27
ПАО «Трансфин-М»	АК	25,82	РФ	РФ	Финансовая аренда	5 996
ЗПИФ комбинированный «Континент» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	АК	100	РФ	РФ	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд	915
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании						6 938

Ниже представлены изменения в инвестициях в ассоциированные компании:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остаток на начало года	6 938	1 124
Доля в чистом доходе/(убытке) ассоциированной компании	2 427	(2 623)
Доля в прочем совокупном доходе/(расходе)	45	(402)
Выбытие стоимости инвестиции в ассоциированной компании	(8 293)	—
Стоимость ассоциированной компании на дату потери контроля	—	8 966
Дивиденды полученные	—	(10)
Прочее	379	(117)
Остаток на конец года	1 496	6 938

Ниже приводится краткая финансовая информация по ассоциированным компаниям по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Наименование	Активы	Обязательства	Чистые активы	Выручка	Прибыль или убыток	Прочий совокупный доход
АКБ «Абсолют банк» (ПАО)	—	—	—	—	(2 554)	214
ПАО «Трансфин-М»	—	—	—	—	8 721	172
ЗПИФ комбинированный «Континент» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	1 799	(1)	1 798	—	581	—

Ниже приводится краткая финансовая информация по ассоциированным компаниям по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Наименование	Активы	Обязательства	Чистые активы	Выручка	Прибыль или убыток	Прочий совокупный доход
АКБ «Абсолют банк» (ПАО)	237 181	(236 111)	1 070	9 359	(6 304)	(924)
ПАО «Трансфин-М»	145 754	(121 966)	23 788	2 786	178	(88)
ЗПИФ комбинированный «Континент» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	1 220	(3)	1 217	—	(82)	—

Инвестиции в ЗПИФ комбинированный «Континент» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал» признаны инвестициями в ассоциированную компанию, поскольку в соответствии с правилами доверительного управления Группа не обладает контролем в отношении данного инвестиционного фонда.

(в млн. рублей)

9. Активы, предназначенные для продажи

Ниже представлены объекты активов, предназначенных для продажи:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ЗПИФ комбинированный «ТрастЮнион-Кредитный» под управлением ООО «ТрастЮнион Ай Эм»	6 244	–
ЗПИФ комбинированный «ТФГ-Венчурный» под управлением АО «УК ТФГ»	5 127	–
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Темп» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	2 667	–
Итого активы, предназначенные для продажи	14 038	–

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Руководство Группы планирует реализацию объектов, отнесенных к категории активов, предназначенных для продажи. Ожидается, что продажа объектов будет завершена в течение года после отчетной даты.

Ниже приводится краткая финансовая информация по существенным объектам, отнесенным к категории активов, предназначенных для продажи, по состоянию 31 декабря 2019 г.:

	Итого активы	Итого обяза- тельств	Итого чистые активы	Прибыль	Прочий совокупный доход
ЗПИФ комбинированный «ТрастЮнион-Кредитный» под управлением ООО «ТрастЮнион Ай Эм»	6 328	(9)	6 319	(173)	–
ЗПИФ комбинированный «ТФГ-Венчурный» под управлением АО «УК ТФГ»	13 387	(131)	13 256	(1 489)	–
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Темп» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	2 752	(12)	2 740	(1 169)	–
Итого	22 467	(152)	22 315	(2 831)	–

Справедливая стоимость объектов, отнесенных к категории активов, предназначенных для продажи, в размере 14 186 млн. руб. была отнесена к Уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости в соответствии с правилами определения стоимости чистых активов.

10. Инвестиционная недвижимость

На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. инвестиционная недвижимость отсутствовала.

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января, в том числе:	–	8 891
Поступления	–	499
Выбытия	–	(197)
Перевод в основные средства в течение года - стоимость	–	56
Перевод в основные средства в течение года – накопленная амортизация	–	–
Амортизационные отчисления в течение года	–	(44)
Амортизация при выбытии	–	37
Обесценение в течение года	–	–
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	–	(9 242)
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря, в том числе:	–	–
Первоначальная стоимость	–	–
Накопленная амортизация	–	–
Накопленное обесценение	–	–

(в млн. рублей)

11. Основные средства

	Здания	Оборудование	Транспортные средства	Компьютеры, офисное оборудование и прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	1 975	7 580	675	746	10 976
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	2 129	8 286	1 031	770	12 216
Поступления	212	3 958	19	69	4 258
Рекласс в другую категорию	(80)	—	92	(493)	(481)
Обесценение	—	—	—	—	—
Переоценка	—	—	48	—	48
Выбытие	(32)	(1 612)	(599)	(109)	(2 352)
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(2 229)	(10 632)	(591)	(237)	(13 689)
Остаток на конец года	—	—	—	—	—
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(154)	(706)	(356)	(24)	(1 240)
Амортизационные отчисления	(37)	(275)	(49)	(75)	(436)
Переоценка	—	—	(28)	—	(28)
Обесценение	—	—	(291)	—	(291)
Рекласс в другую категорию	47	—	(47)	39	39
Выбытие	25	127	480	93	725
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	119	854	291	(33)	1 231
Остаток на конец года	—	—	—	—	—
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	—	—	—	—	—
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	—	—	—	—	—

12. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие активы по налогу на прибыль	2	6
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	—	18
Прочие активы	1	—
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	—	—
Итого прочие активы	3	24

13. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам	444	—
Начисленные премии и резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	3	3
Итого прочие обязательства	447	3

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за 2019 г. приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	—	—	—	—
Новые созданные или приобретенные	444	—	—	444
Чистая переоценка резерва под ОКУ	—	—	—	—
На 31 декабря 2019 г.	444	—	—	444

(в млн. рублей)

13. Прочие обязательства (продолжение)

Движение резерва по гарантиям и договорным обязательствам отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в строке «(Начисление)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера».

14. Капитал

Изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций выглядят следующим образом:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Количество акций (тыс. шт.)	Обыкновенные акции (номинальная стоимость)	Количество акций (тыс. шт.)	Обыкновенные акции (номинальная стоимость)
На начало года	23 719	23 719	23 719	23 719
Выпуск акций	—	—	—	—
На конец года	23 719	23 719	23 719	23 719

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 1 000 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Прибыль/(убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления прибыли/(убытка), принадлежащего акционерам ПАО «ОКС», на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. ПАО «ОКС» не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/(убыток) на акцию.

Таким образом, разводненная прибыль/(убыток) на акцию равна базовой прибыли/(убытку) на акцию.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прибыль/(Убыток) за год, приходящийся на акционеров ПАО «ОКС»	9 074	(1 142)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук)	23,72	23,72
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	383	(48)

15. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- ▶ соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ;
- ▶ обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В 2020 году Группа планирует совершить ряд мероприятий, направленных на улучшение показателей капитала Группы.

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

(в млн. рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых обязательств налогоплательщика. Кроме того, с 19 августа 2017 г. в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убытков или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Ввиду того, что действующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены по контролируемым сделкам соответствуют рыночным ценам, а в тех случаях, когда цены не соответствуют рыночным ценам, Группой осуществляются соответствующие налоговые корректировки.

На 31 декабря 2019 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

(в млн. рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии выданные	2 474	—
Итого обязательства кредитного характера	2 474	—

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 г. был создан резерв в размере 444 млн. руб. См. Примечание 13.

17. Процентные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и финансовая аренда	73	25 503
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	48	2 168
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	721
Средства в других банках	47	663
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	168	29 055
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	—	70
Процентные доходы	168	29 125
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	6 419
Срочные депозиты других банков	—	5 648
Срочные вклады физических лиц	—	4 015
Срочные депозиты юридических лиц	—	2 094
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	—	1 055
Договоры прямого «репо»	—	847
Обязательства по договорам финансовой аренды	—	185
Текущие счета других банков	—	8
Прочие	2	—
Процентные расходы	2	20 271

(в млн. рублей)

18. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	—	871
Расчетные операции	—	341
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	—	138
Агентские договора	—	87
Выполнение функций агента валютного контроля	—	40
Аккредитивы	—	27
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	—	25
Комиссия за инкассацию	—	2
Прочее	—	36
Итого комиссионные доходы	—	1 567
Комиссионные расходы		
Агентские договора	—	123
Пластиковые карты	—	90
Расчетные операции	—	60
Операции с ценными бумагами	—	18
Прочее	—	58
Итого комиссионные расходы	—	349

19. Чистые доходы по операциям с финансовыми активами

	2019 год	2018 год
- Корпоративные облигации	—	2 041
- Паи и корпоративные акции	5	33
- Государственные облигации	—	116
Прочие	—	19
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	5	2 209
- Паи и корпоративные акции	—	115
- Корпоративные облигации	—	2
- Государственные облигации	—	(5)
Прочие	—	(10)
Торговые ценные бумаги	—	102
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами	5	2 311

20. Прочие операционные доходы

	2019 год	2018 год
Дополнительные платежи, уплаченные за задержки по поставкам оборудования по договорам лизинга	—	677
Доход/(расход) от продажи лизингового имущества	—	462
Доходы от прекращения признания кредитов	—	322
Государственные субсидии	—	227
Штрафы и пени	—	29
Чистые доходы от деятельности нефинансовых компаний	—	8
Доходы от сделок по перенайму	—	1
Прочие доходы	—	76
Итого прочие операционные доходы	—	1 802

(в млн. рублей)

21. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

	2019 год	2018 год
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	85	2 024
Страховые взносы	14	473
Выходные пособия	—	78
Прочие вознаграждения работникам	—	36
Расходы на персонал	99	2 611
Профессиональные услуги	19	264
Аренда	1	199
Амортизация основных средств	—	436
Взносы в государственную систему страхования вкладов	—	397
Ремонт лизингового имущества	—	336
Налоги, за исключением налога на прибыль	—	326
Расходы на страхование предметов лизинга	—	195
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	—	177
Расходы на ИТ	—	139
Амортизация программного обеспечения	—	126
Расходы на услуги связи	—	107
Рекламные и маркетинговые услуги	—	72
Командировочные и представительские расходы	—	50
Транспортные расходы	—	49
Амортизация инвестиционной недвижимости	—	44
Расходы на благотворительность	—	14
Услуги охраны	—	14
Прочие операционные расходы	2	951
Административные и прочие операционные расходы	22	3 896

22. Прочие расходы от обесценения и резервы

	2019 год	2018 год
Резерв под обесценение прочих активов	—	2 317
Резерв под судебные иски	—	284
Резерв под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам	—	(106)
Снижение стоимости запасов до чистой стоимости реализации	—	—
Списание дебиторской задолженности прочих дебиторов	—	—
Прочие расходы от обесценения и резервы	—	2 495

23. Налогообложение

(Доходы)/Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Расход по текущему налогу	12	1 242
Доходы по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(127)	(238)
(Доходы)/расходы по налогу на прибыль	(115)	1 004

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2019 и 2018 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2019 и 2018 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2019 и 2018 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. Доход, полученный ипотечными агентами в рамках осуществления уставной деятельности, не подлежит налогообложению.

(в млн. рублей)

23. Налогообложение (продолжение)

Сверка теоретических расходов по налогу и фактическими расходами по налогообложению:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения за год	8 959	1 766
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	1 792	353
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	—	614
Налоговый эффект от доходов/расходов, облагаемых по иным ставкам	3	(288)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	—	431
Прочие постоянные разницы	(1 910)	(106)
(Доходы)/расходы по налогу на прибыль за год	(115)	1 004

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

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

Раскрытие движения по отложенным налогам за 2019 г. представлено ниже:

	1 января 2019 года	Выбытие контроль- ных долей участия в дочерних компаниях	Восстановлено /(отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено /(отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
Займы выданные	—	—	19	—	19
Прочее	—	—	103	—	103
Отложенный налоговый актив	—	—	122	—	122
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	—	—	—	—	—
Чистый отложенный налоговый актив	—	—	122	—	122
Ценные бумаги	(5)	—	5	—	—
Прочее	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(5)	—	5	—	—
Признанный отложенный налоговый актив	—	—	122	—	122
Признанное отложенное налоговое обязательство	(5)	—	5	—	—

(в млн. рублей)

23. Налогообложение (продолжение)

Раскрытие движения по отложенным налогам за 2018 г. представлено ниже:

	1 января 2018 года	Эффект МСФО 9	Выбытие контроль- ных долей участия в дочерних компаниях	Восстанов- лено /(отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстанов- лено /(отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
Неиспользованные налоговые убытки (срок использования истекает, начиная с 2018 г.)	6 994	—	(7 685)	691	—	—
Доходы будущих периодов/начисленные расходы	1 058	166	(1 627)	403	—	—
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	3 831	1 001	(5 195)	363	—	—
Ценные бумаги	538	1 169	(1 310)	(852)	455	—
Резервы по страховой деятельности	1	—	(1)	—	—	—
Инвестиции в ассоциированные компании	(1)	—	1	—	—	—
Средства в кредитных организациях	(1)	—	1	—	—	—
Займы выданные	415	—	(223)	(192)	—	—
Основные средства	1 162	—	(1 122)	(40)	—	—
Прочее	46	—	(310)	264	—	—
Отложенный налоговый актив	14 043	2 336	(17 471)	637	455	—
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(9 026)	(2 336)	12 283	(614)	(307)	—
Чистый отложенный налоговый актив	5 017	—	(5 188)	23	148	—
Основные средства	(1 038)	—	946	92	—	—
Начисление по эффективной процентной ставке	(2 663)	—	2 663	—	—	—
Ценные бумаги	(277)	—	160	117	(5)	(5)
Резервы по страховой деятельности	(1)	—	1	—	—	—
Средства кредитных организаций	(38)	—	39	(1)	—	—
Обязательства по договорам финансового лизинга	(14)	—	10	4	—	—
Прочее	(59)	—	57	2	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(4 090)	—	3 876	214	(5)	(5)
Признанный отложенный налоговый актив	1 385	—	(1 531)	(2)	148	—
Признанное отложенное налоговое обязательство	(458)	—	219	239	(5)	(5)

24. Управление рисками

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов (ограничений) риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который может подразделяться на процентный и валютный риски, а также нефинансовым рискам (операционному, правовому, репутационному).

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

(в млн. рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск.

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить свою задолженность перед Группой в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Группа не использует практику взаимозачета активов и обязательств.

В отношении кредитного риска качественная оценка заемщика (контрагента) и количественный анализ его финансового состояния выступают основой для установления внутреннего корпоративного рейтинга и индивидуального лимита вложений (лимита на осуществление торговых операций) с последующим контролем портфелей на соответствие установленным лимитам.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном независимыми международными рейтинговыми агентствами.

Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch, Standard & Poor's и Moody's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Группа собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «BB», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Рейтинг от B+ до B-	378	–	–	378
Не имеют рейтинга	–	–	–	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	378	–	–	378

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Рейтинг от B+ до B-	126	–	–	126
Не имеют рейтинга	1 001	–	–	1 001
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 127	–	–	1 127

(в млн. рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Рейтинг от В+ до В-	11	–	–	11
Не имеют рейтинга	28	–	–	28
Итого денежные средства и их эквиваленты	39	–	–	39

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Рейтинг от В+ до В-	530	–	–	530
Не имеют рейтинга	1 002	–	–	1 002
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 532	–	–	1 532

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
Стандартная кредитоспособность	1 399	–	–	1 399
Индивидуально обесцененные	–	–	20	20
Итого кредиты и авансы клиентам	1 399	–	20	1 419

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
Индивидуально обесцененные	–	–	23	23
Итого кредиты и авансы клиентам	–	–	23	23

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Группы является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Группа принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. Группой используется сочетание различных видов обеспечения.

Оценка обесценения

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Группе утверждена методика оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия. В целях резервирования Группа выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» (далее – «ПСКО»).

(в млн. рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

- Этап 1 (1Y): Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2 (Life Time): Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3 (Life Time): Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
- ПСКО: К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 30 дней, по средствам в финансовых институтах до 14 дней и по ценным бумагам до 10 дней;
- ▶ существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- ▶ присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- ▶ для ипотечных кредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными в Группе признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 90 дней, по средствам в финансовых институтах свыше 14 дней и по ценным бумагам свыше 10 дней;
- ▶ существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- ▶ дефолтная реструктуризация;
- ▶ прочие факторы.

(в млн. рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Группа рассчитывает резервы на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический и пессимистический).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Для активов, не имеющих признаков обесценения, расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус). Для активов с признаками обесценения (Этап 3) определяется LGD _{in default} , путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете резерва Группой учитывается прогнозная информация, основанная на макроэкономических моделях и используемая для калибровки вероятности дефолта.

Группа опирается на два сценария: базовый сценарий, и консервативный сценарий. При выполнении расчетов вес базового сценария оценивается в 65%, консервативного – 35%.

В качестве входящих данных для макроэкономических моделей используются значения основных макроэкономических индикаторов из актуального прогноза социально-экономического развития Российской Федерации Минэкономразвития.

Перечень макроэкономических показателей

- ▶ реальный ВВП;
- ▶ счет текущих операций;
- ▶ индекс потребительских цен;
- ▶ инвестиции в основной капитал;
- ▶ стоимость квадратного метра жилья на первичном и вторичном рынках недвижимости.

(в млн. рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет изменяться вследствие колебаний рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и чистых активов к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, обусловленными изменениями процентных ставок, на основании позиций, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

«Чувствительные» финансовые активы	Используемые индексы	Изменение ставки	Чувствительность, прибыль или убыток
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	1,90%	(3)
«Чувствительные» финансовые активы	Используемые индексы	Изменение ставки	Чувствительность, прибыль или убыток
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	-1,90%	5

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и чистых активов к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, обусловленными изменениями процентных ставок, на основании позиций, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

«Чувствительные» финансовые активы	Используемые индексы	Изменение ставки	Чувствительность, прибыль или убыток
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	2,0%	(5)
«Чувствительные» финансовые активы	Используемые индексы	Изменение ставки	Чувствительность, прибыль или убыток
Корпоративные облигации	IFX-Cbonds	-1,65%	4

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов валют, используемых Группой на отчетную дату, по денежным финансовым активам и обязательствам в валютах, отличных от функциональной валюты Группы, по отношению к функциональной валюте Группы, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	Увеличение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Доллар США	13,0	14,0	–	–
Евро	13,0	14,0	–	(0,14)
Валюта	Уменьшение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Доллар США	(11,0)	(14,0)	–	–
Евро	(11,0)	(14,0)	–	0,14

(в млн. рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Ниже представлены финансовые активы и обязательства Группы, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на 31 декабря 2019 г. срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения.

	До года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ная	Не имеет срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	378	–	–	–	–	378
Кредиты и авансы клиентам	1 305	–	–	–	–	1 305
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 001	–	126	–	–	1 127
Итого финансовые активы	2 684	–	126	–	–	2 810
Обязательства						
Прочие финансовые обязательства	–	444	–	–	–	444
Итого финансовые обязательства	–	444	–	–	–	444
Совокупный разрыв ликвидности	2 684	2 240	2 366	–	–	–

Ниже представлены финансовые активы и обязательства Группы, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на 31 декабря 2018 г. срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения.

	До года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ная	Не имеет срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	39	–	–	–	–	39
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	728	718	86	–	–	1 532
Итого финансовые активы	767	718	86	–	–	1 571
Обязательства						
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–
Итого финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–
Совокупный разрыв ликвидности	767	1 485	1 571	–	–	–

(в млн. рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого справед- ливая стои- мость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	1 127	—	1 127	1 127
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	378	—	—	378	378
Кредиты и авансы клиентам	—	—	1 305	1 305	1 305

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого справед- ливая стои- мость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	523	530	479	1 532	1 532
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	39	—	—	39	39

(в млн. рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость		
31 декабря 2018 г.	479	479
Приобретение	—	—
Реализация	(409)	(409)
Процентные доходы	4	4
Переоценка	3	3
Перевод с Уровня 3	(77)	(77)
31 декабря 2019 г.	—	—

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость		
31 декабря 2017 г.	2 776	2 776
Перевод в категорию долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости при переходе на МСФО (IFRS) 9	(2 753)	(2 753)
Приобретение	486	486
Процентные доходы	13	13
Переоценка	(28)	(28)
Перевод на Уровень 3	2	2
Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	(17)	(17)
31 декабря 2018 г.	479	479

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов и авансов клиентам, средств клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

(в млн. рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Группы, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного «репо» приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость финансовых обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

Производные финансовые инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

26. Выбытие дочерних и зависимых обществ

В ноябре – декабре 2019 г. Группа продала свою долю в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в размере 32,74% за вознаграждение в сумме 8 096 млн. руб. третьему лицу. Финансовый эффект от сделки привел к прибыли от выбытия в размере 7 717 млн. руб. и был рассчитан следующим образом:

	<u>млн. руб.</u>
Сумма вознаграждения полученная	8 096
Расходы, связанные с продажей	—
Накопленная доля в прочем совокупном доходе, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием	(379)
Стоимость актива на момент выбытия	—
Прибыль от выбытия ассоциированной компании	<u>7 717</u>

В октябре 2019 г. Группа продала свою долю в ПАО «ТрансФин-М» в размере 25,82% за вознаграждение в сумме 7 746 млн. руб. третьему лицу. Финансовый эффект от сделки привел к убытку от выбытия в размере 625 млн. руб. и был рассчитан следующим образом:

	<u>млн. руб.</u>
Сумма вознаграждения полученная	7 746
Расходы, связанные с продажей	(100)
Накопленная доля в прочем совокупном доходе, перенесенная на счета прибылей и убытков в связи с выбытием	22
Стоимость актива на момент выбытия	(8 293)
Убыток от выбытия ассоциированной компании	<u>(625)</u>

(в млн. рублей)

26. Выбытие дочерних и зависимых обществ (продолжение)

АКБ «Абсолют Банк (ПАО)

В июле 2018 г. Группа утратила контроль над дочерней компанией АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), в результате проведения Банком дополнительной эмиссии 173 110 214 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая на сумму 6 000 млн. руб. Мероприятие классифицировано как осуществленное под общим контролем.

Влияние доходов и расходов АКБ «Абсолют Банк (ПАО) до утраты контроля на отчет о совокупном доходе Группы представлено ниже:

	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14 449
Прочие процентные доходы	90
Процентные расходы	(9 814)
Чистый процентный доход	4 725
Начисление резерва под обесценение кредитов	(4 639)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	86
Комиссионные доходы	1 567
Комиссионные расходы	(349)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами	983
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 632
Чистые расходы по торговым операциям с иностранной валютой	(2 017)
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей	432
Доход от операционной аренды	141
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	357
Результат от выбытия или списания основных средств	8
Расходы на персонал	(2 247)
Административные и прочие операционные расходы	(2 653)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(301)
Чистый расход от инвестиционного имущества	(1)
Дивиденды	2
Результат от реализации активов и обязательств группы выбытия	5
Прочие операционные доходы	372
Убыток до расхода по налогу на прибыль	(1 983)
Расход по налогу на прибыль	(271)
Убыток за год	(2 254)
Прочий совокупный доход	
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(266)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	(918)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(628)
Прочий совокупный расход за год	(1 812)
Итого совокупный расход за год	(4 066)
Убыток, причитающаяся:	
Акционерам ПАО «ОКС»	(1 247)
Неконтролирующим акционерам	(1 007)
Итого совокупный расход, причитающийся:	
Акционерам ПАО «ОКС»	(2 202)
Неконтролирующим акционерам	(1 864)
	(4 066)

(в млн. рублей)

26. Выбытие дочерних и зависимых обществ (продолжение)

После утраты контроля инвестиции Группы в акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) учитывались как инвестиции в ассоциированную компанию по методу долевого участия. Доля Группы в чистом убытке АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) как ассоциированной компании составила 2 587 млн. руб. Доля Группы в прочем совокупном расходе АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) как ассоциированной компании составила 379 млн. руб.

Активы и обязательства АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на дату выбытия, представлены ниже:

	На 31 июля 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	9 339
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	2 299
Средства в кредитных организациях	2 097
Торговые ценные бумаги	436
Инвестиционные ценные бумаги	30 555
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	25 333
Отложенные налоговые активы	1 384
Основные средства	600
Инвестиционное имущество	9 242
Кредиты и авансы клиентам	153 582
Финансовая дебиторская задолженность	2 025
Прочие активы	4 286
Итого активы	241 178
Средства других банков	(26 850)
Средства клиентов	(186 043)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 303)
Финансовая кредиторская задолженность	(790)
Прочие обязательства	(5 899)
Чистые активы дочерней компании	7 293
Неконтролирующая доля участия	(4 300)
Балансовая стоимость чистых активов	2 993

(в млн. рублей)

26. Выбытие дочерних и зависимых обществ (продолжение)

ПАО «ТрансФин-М»

В октябре 2018 г. Группа утратила контроль над дочерней компанией ПАО «ТрансФин-М», после того как облигации выпуска 28 были конвертированы в акции, в результате чего уставный капитал увеличился на 2 415 млн. руб. Мероприятие классифицировано как осуществленное под общим контролем.

Влияние доходов и расходов ПАО «ТрансФин-М» до утраты контроля на отчет о совокупном доходе Группы представлено ниже:

	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14 841
Процентные расходы	(10 784)
Чистый процентный доход	4 057
Начисление резерва под обесценение кредитов	(1 736)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	2 321
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами	(34)
Чистые расходы по торговым операциям с иностранной валютой	32
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей	330
Доход от операционной аренды	3 958
Результат от выбытия или списания основных средств	20
Доход от сделки уступки прав требования	354
Результат от реализации активов и обязательств группы	(98)
Расходы на персонал	(336)
Административные и прочие операционные расходы	(1 408)
Прочие расходы от обесценения и резервы	(1 800)
Выручка от реализации нефти	5 890
Себестоимость нефти	(5 719)
Прочие операционные доходы	1 459
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	4 969
Расход по налогу на прибыль	(713)
Прибыль за год	4 256
Прочий совокупный доход	
Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних предприятий	(196)
Прочий совокупный расход за год	(196)
Итого совокупный доход за год	4 060
Прибыль, причитающаяся:	
Акционерам ПАО «ОКС»	1 345
Неконтролирующим акционерам	2 911
Итого совокупный доход, причитающийся:	
Акционерам ПАО «ОКС»	1 284
Неконтролирующим акционерам	2 776
	4 060

После утраты контроля инвестиции Группы в акции ПАО «ТрансФин-М» учитывались как инвестиции в ассоциированную компанию по методу долевого участия. Доля Группы в чистой прибыли ПАО «ТрансФин-М» как ассоциированной компании составила 46 млн. руб. Доля Группы в прочем совокупном расходе ПАО «ТрансФин-М» как ассоциированной компании составила 23 млн. руб.

(в млн. рублей)

26. Выбытие дочерних и зависимых обществ (продолжение)

Активы и обязательства ПАО «ТрансФин-М» на дату выбытия, представлены ниже:

	На 31 октября 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	9 936
Средства в кредитных организациях	135
Векселя	542
Основные средства	12 147
Кредиты и авансы клиентам	105 573
Финансовая дебиторская задолженность	5 675
Прочие активы	14 560
Итого активы	148 568
Средства других банков	(59 158)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(60 735)
Отложенное налоговое обязательство	(212)
Финансовая кредиторская задолженность	(2 857)
Обязательства по договорам финансового лизинга	(1 427)
Прочие обязательства	(1 047)
Чистые активы дочерней компании	23 132
Неконтролирующая доля участия	(17 159)
Балансовая стоимость чистых активов	5 973

27. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью Группы, по состоянию на 31 декабря 2019 г., отсутствовали.

В таблице ниже представлена сверка обязательств, обусловленных финансовой деятельностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Изменения, не связанные с денежными потоками				Выбытие контрольных долей участия в дочерних компаниях	31 декабря 2018 года
	31 декабря 2017 года	Денежные потоки	Начисленные процентные расходы	Эффект от досрочного прекращения признания		
Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью						
Выпущенные облигации	73 317	(3 414)	567	—	(70 470)	—
Обязательства по финансовому лизингу	1 558	(131)	—	—	(1 427)	—
Итого обязательства, обусловленные финансовой деятельностью	74 875	(3 545)	567	—	(71 897)	—

(в млн. рублей)

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец 2019 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в таблице ниже:

	Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоциированные компании
Консолидированный отчет о финансовом положении:					
Денежные средства и их эквиваленты	—	378	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги	1 001	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	462	843	—	—	—
Прочие обязательства	—	(444)	(1)	—	—
Обязательства кредитного характера:					
Гарантии выданные	—	(2 474)	—	—	—
Консолидированный отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	77	—	—	64
Процентные расходы	—	(2)	—	—	—
Начисление резерва под обесценение кредитов	(16)	(78)	—	—	3
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами	15	—	—	—	—
(Начисление)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	—	(444)	—	—	—
Финансовый результат от выбытия ассоциированных компаний	7 717	—	—	—	—
Расходы на персонал	—	—	(77)	—	—
Административные и прочие операционные расходы	—	(1)	—	—	—

(в млн. рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец 2018 г., а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в таблице ниже:

	<i>Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ассоциированные компании</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении:					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	11
Инвестиционные ценные бумаги	—	479	—	—	530
Прочие обязательства	—	—	(1)	—	—
Консолидированный отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	2	3 029	25	—	2 455
Процентные расходы	(3 771)	(212)	(9)	(127)	—
Комиссионные доходы	1	—	1	—	—
Консолидированный отчет о совокупном доходе					
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами	—	(7)	—	—	—
Начисление/восстановление резерва под обесценение кредитов	—	(463)	10	—	1 137
Доход от операционной аренды	—	6	—	—	111
Прочие операционные доходы	—	22	—	—	—
Расходы на персонал	—	—	(85)	—	—
Административные и прочие операционные расходы	—	(44)	(7)	—	(308)
Прочие расходы от обесценения и резервы	—	(20)	—	—	18
Дивиденды	—	—	—	—	427

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	67	277
Страховые взносы	10	41
Итого	77	318

29. События после отчетной даты

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Поскольку уровень заболеваемости продолжает расти во многих странах, на данном этапе трудно оценить характер и масштабы воздействия на деятельность организаций.

С марта 2020 г. наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В настоящее время руководство Группы производит анализ возможного воздействия изменяющихся макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы.