

**Группа АО «РФК–банк»
Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированная финансовая отчетность

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3-6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	11
1. ВВЕДЕНИЕ.....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	15
4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ	30
5. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	31
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	34
7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ.....	35
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	36
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	44
10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	45
11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	47
12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	49
13. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	49
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	50
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	51
16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	53
17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	54
18. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»	54
19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ.....	55
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55
21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	55
22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	56
23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	56
24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	57
25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	57
26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	58
27. ВЫГОДНАЯ ПОКУПКА	59
28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	59
29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	60
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	72
31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	73
32. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	76
33. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ.....	79
34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	81

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров АО «РФК-банк»

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АО «РФК-банк» (далее – Кредитная организация) (полное наименование: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество, ОГРН 1037744005771, местонахождение: 123001, Российская Федерация, г. Москва, Вспольный пер., д. 19) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из:

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

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

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2020 года были нарушены в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала) Группы, используемым при расчете значений обязательных нормативов Группы.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с МСФО;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Управление (служба) внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

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

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

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

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

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

Аудиторская организация:

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

местонахождение: 125124, Российская Федерация г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

24 апреля 2020 года



Коротких Е.В.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	25 402 276	21 114 346
Обязательные резервы на счетах в Банке России		426 846	506 057
Средства в финансовых учреждениях	7	3 087	6 784
Кредиты и авансы клиентам	8	13 595 745	11 238 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9	25 346	21 282
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	6 568 608	5 960 064
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	1 439 838	6 580 767
Инвестиционная недвижимость	12	306 642	109 334
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	249 555	410 262
Аванс по налогу на прибыль		20 354	154 668
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14	714 411	470 427
Прочие активы	15	49 252	85 354
Итого активы		48 801 960	46 657 753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	16	2 271 690	1 372 818
Средства клиентов	17	14 676 516	15 921 769
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	18	18 484 905	17 312 932
Резервы под условные обязательства	31	381 021	698 965
Текущие обязательства по налогу на прибыль		43 396	12 201
Отложенное налоговое обязательство	26	1 693 223	2 206
Субординированный кредит	19	170 000	170 000
Прочие обязательства	20	306 340	126 226
Итого обязательства		38 027 091	35 617 117
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	279 958	279 958
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов		196 477	(471 052)
Фонд переоценки недвижимости		699	56 961
Нераспределенная прибыль		10 297 735	11 174 769
Итого собственный капитал		10 774 869	11 040 636
Итого обязательства и собственный капитал		48 801 960	46 657 753

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

24 апреля 2020 года

Примечания № 1 - 34 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы	21	3 554 224	2 894 803
Процентные расходы	21	(2 280 287)	(2 007 739)
Чистые процентные доходы		1 273 937	887 064
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых учреждениях и кредитам и авансам клиентам	7, 8	(1 006 203)	(332 074)
Чистый процентный доход после изменения резерва		267 734	554 990
Комиссионные доходы	22	166 226	219 884
Комиссионные расходы	22	(44 179)	(43 716)
Чистые комиссионные доходы		122 047	176 168
Прибыль от обязательств по ставкам ниже рыночных	17	1 103 922	5 409 164
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23	24 360	109 138
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		4 054	(1 805)
Восстановление/(формирование) прочих резервов	10, 11, 15, 31	269 722	(2 139 562)
Прочие операционные доходы	24	388 425	1 744 987
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 250 882)	(1 082 391)
Чистый доход от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	16 335
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости		-	(5 493 676)
Признание выгодной покупки в операционных доходах	27	-	11 316 279
Прибыль до налогообложения		929 382	10 609 627
Расходы по налогу на прибыль	26	(1 803 247)	(314 477)
Чистый (убыток)/прибыль за год		(873 865)	10 295 150
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		625 392	(431 561)
Доходы за вычетом расходов по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		-	7 422
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по инвестициям в долеваемые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		42 137	(46 913)
Переоценка основных средств, за вычетом налога		(56 258)	56 961
Прочий совокупный доход/(убыток)		611 271	(414 091)
Итого совокупный (убыток)/доход		(262 594)	9 881 059

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

24 апреля 2020 года

Примечания № 1 - 34 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах российских рублей)

	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 607 182	3 681 816
Проценты уплаченные	(972 892)	(1 168 145)
Комиссии полученные	166 234	223 085
Комиссии уплаченные	(44 179)	(45 529)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(15)
Доходы по операциям с иностранной валютой	36 539	92 611
Прочие полученные операционные доходы	57 981	20 877
Административные и операционные расходы	(1 081 624)	(1 010 245)
Уплаченный налог на прибыль	(46 547)	(453 376)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 722 694	1 341 079
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 211	82 739
Финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	113
Средства в финансовых учреждениях	(915 523)	14 466
Кредиты и авансы клиентам	(2 762 778)	(9 272 019)
Прочие активы	(7 519)	212 882
Средства финансовых учреждений	2 262 540	(13 573 463)
Средства клиентов	(1 099 184)	1 629 632
Прочие обязательства	(110 225)	(341 224)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(830 784)	(19 905 795)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(5 642 676)
Поступления от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68 959	126 864
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(17 427 123)	(73 613 001)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 535 535	67 320 495
Приобретение основных средств	(57 063)	(12 697)
Поступления от реализации основных средств	3 600	220
Приобретение НМА	(12 126)	(14 482)
Поступления от реализации НМА	-	29
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	96 426	1 820
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	182 556	50 910

Дивиденды полученные	698	-
Приобретение дочерней компании	-	37 102 927
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	5 391 462	25 320 409
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Денежный отток по обязательствам по аренде	(67 713)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(67 713)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(205 035)	205 063
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4 287 930	5 619 677
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	21 114 346	15 494 669
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	25 402 276	21 114 346

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

24 апреля 2020 года



Примечания № 1 - 34 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов	Фонд переоценки недвижимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал Группы
Остаток на 1 января 2018 года	279 958	-	-	878 839	1 158 797
Совокупный доход (убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за вычетом налога	-	(471 052)	56 961	10 295 150	9 881 059
Прочие изменения в собственном капитале	-	-	-	780	780
Остаток за 31 декабря 2018 года	279 958	(471 052)	56 961	11 174 769	11 040 636
Остаток на 1 января 2019 года	279 958	(471 052)	56 961	11 174 769	11 040 636
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16	4	-	-	(3 173)	(3 173)
Остаток на 1 января 2019 года с учетом влияния МСФО (IFRS) 16	279 958	(471 052)	56 961	11 171 596	11 037 463
Совокупный доход/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за вычетом налога	-	667 529	(56 258)	(873 865)	(262 594)
Прочие изменения в собственном капитале	-	-	(4)	4	-
Остаток за 31 декабря 2019 года	279 958	196 477	699	10 297 735	10 774 869

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

24 апреля 2020 года



Примечания № 1 - 34 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**1. ВВЕДЕНИЕ**

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включает в себя финансовую отчетность Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк, или АО «РФК-банк», или материнская организация) и его дочерней организации

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии и свидетельства:

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3099 от 23.10.2015, которая включает следующее:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3099 от 04.04.2017, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно - правовых актов, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у него лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

- Лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15.08.2018, рег. № 16787 Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных криптографических) средств,

осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), на срок - бессрочно.

- Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 045-13797-000100 (без ограничения срока действия).

Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО Московская Биржа, членом Ассоциации Российских банков, членом международной расчетной системы SWIFT, членом СРО НФА.

Российским рейтинговым агентством ЭКСПЕРТ РА Банку в 2018 году присвоен рейтинг на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг и прогноз подтверждены рейтинговым агентством 6 марта 2020 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 123001, Российская Федерация, г. Москва, Вспольный переулок, д. 19.



2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%. Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

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

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

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

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Группы в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Группы полагает, что предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

В условиях кризисных явлений в экономике России в качестве основных целей Группа рассматривает сохранение финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от чрезмерных рисков, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, обеспечение надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств Группы и нормативных требований Банка России,

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на консолидированной основе в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Оценки и профессиональные суждения, принятые при применении учетной политики

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

Непрерывность деятельности. Руководство Группы подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство Группы учитывало финансовое положение компонентов Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавнего развившегося финансового кризиса на будущие операции Группы.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга;
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- оценка вероятности дефолта;
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения;
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны ниже в разделе «Краткое изложение принципов учетной политики».

Политика Группы предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки

могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 30.

Справедливая стоимость недвижимости в составе основных средств и инвестиционной недвижимости. Группа осуществляет переоценку объектов недвижимости, включенных в состав основных средств и инвестиционной недвижимости, на регулярной основе, чтобы их балансовая стоимость не отличалась существенно от их справедливой стоимости. Последняя переоценка по рыночной стоимости была проведена залоговой службой Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года. Основные допущения при оценке зданий связаны с выбором аналогов недвижимости, расчетом корректировок к выбранным аналогам, которые отражают разницы в состоянии и местоположении оцениваемых объектов недвижимости и аналогов.

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

Краткое изложение принципов учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерняя компания представляет собой объект инвестирования, который контролируется Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объекта инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектом инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочиями управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическими полномочиями управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

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

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью

приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. АО «РФК–банк» и его дочерняя организация применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Активы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, подлежат раскрытию в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости на момент консолидации (за минусом обесценения), а доходы и расходы дочернего банка должны быть включены в финансовую отчетность с момента получения контроля в соответствии с требованиями пункта B88 «Оценка» Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», согласно которому:

«Организация включает доходы и расходы дочерней организации в консолидированную финансовую отчетность с момента, когда организация получает контроль над дочерней организацией, и до момента, когда организация утрачивает контроль над дочерней организацией. Доходы и расходы дочерней организации рассчитываются на основе величины активов и обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения. Например, расходы по амортизации, признанные в консолидированном отчете о совокупном доходе после даты приобретения, основаны на справедливой стоимости соответствующих амортизируемых активов, признанных в консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения».

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения.

Амортизированная стоимость для всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (за исключением финансовых инструментов, амортизированная стоимость которых определяется с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС) **определяется линейным способом.**

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

События убытка. Финансовые активы обесцениваются или имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу, сумма которых может быть надежно оценена. Об обесценении свидетельствуют следующие события, приводящие к убытку:

- значительные финансовые затруднения эмитента или должника;

- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были предоставлены в противном случае;
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
- негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами); или
- национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, снижение цен на нефть для ссудных активов или негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе.

Классификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы, которые:

- не классифицированы при первоначальном признании по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования, оцениваемые через прочий совокупный доход); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

В момент покупки финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, учитываются по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), и на отчетную дату переоцениваются по справедливой стоимости.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления прав организаций Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости,

изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой непроемные финансовые активы, по которым одновременно выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- 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.

Первоначально активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признаются по справедливой стоимости (по стоимости приобретения (включая затраты по сделке) с учетом рыночных ставок (в т.ч. для аналогичных инструментов).

Финансовые активы, размещенные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов. Превышение справедливой стоимости над номинальной стоимостью финансового актива отражается в отчете о совокупном доходе как расходы от размещения финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных ставок. На отчетную дату балансовая стоимость таких финансовых активов корректируется с учетом амортизации данного дохода/расхода, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой:

- инвестиции в долговые инструменты, которые, согласно бизнес-модели, удерживаются как для получения договорных потоков, так и с целью продажи, и по которым изменение справедливой стоимости отражается через прочий совокупный доход (с последующей реклассификацией);
- инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для продажи, по которым принято решение представлять прибыли и убытки в составе прочего совокупного дохода (без последующей реклассификации);
- финансовые активы, являющиеся частью отношений хеджирования (в части инструментов хеджирования, оцениваемых через прочий совокупный доход).

В момент приобретения долговые и долевые инструменты учитываются по справедливой стоимости (включая затраты по сделке). Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, а также в условиях отсутствия активного рынка, используются результаты недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, анализ прочей информации, такой как финансовая информация об объекте инвестиций, а также применяются другие методики оценки. Критерии активного рынка приведены в действующей учетной политике Группы.

Дивиденды по долевым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления прав организаций Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств. По долговым инструментам в момент прекращения признания инвестиции накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. По выбывшим долевым инструментам перенос со счетов собственных средств не осуществляется.

Группа определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Финансовые активы могут быть реклассифицированы в другую категорию исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами.

Финансовые активы, определенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, реклассификации не подлежат. Также не подлежат реклассификации инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (производные финансовые обязательства), и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания (сделки репо), оцениваются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки:

- финансовые инструменты (кредиты, выданные/приобретенные, вклады/депозиты привлеченные, долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения), выплаты процентов и основного долга по которым предусмотрены соответствующими договорами в конце срока или не определены;
- финансовые инструменты (кредиты, права требования по которым уступлены (переуступлены) контрагентам с рассрочкой (отсрочкой) платежа), уплата процентов по которым не предусмотрена соответствующими договорами;
- финансовые инструменты, размещенные/привлеченные на условиях, отличных от рыночных.

Финансовые активы, по которым создан резерв в размере 100 процентов, дисконтированию не подлежат. Дисконтированию не подлежат финансовые активы, задолженность по которым погашена в течение срока до отчетной даты, просроченная задолженность, а также целевые кредиты.

Признание финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости, за исключением:

- кредитов, выданных клиентам, которые оцениваются по амортизированной стоимости;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Принцип оценки по справедливой стоимости. Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. В случае, если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах

оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников 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.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется на разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки и амортизируется в дальнейшем в течение срока обращения финансового инструмента.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Рыночная ставка – значение средневзвешенной процентной ставки по финансовым инструментам, публикуемой на сайте Банка России.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении

инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке. Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств;
- по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

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 (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, 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 организациям Группы.

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.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа Ностро) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются организациями Группы для урегулирования краткосрочных обязательств. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного месяца на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

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

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток (при наличии намерения продать их в течение короткого периода времени или получении дохода от краткосрочного колебания цен), средства в банках или кредиты и дебиторскую задолженность (при наличии намерения в предоставлении кредита клиентам). На отчетную дату векселя приобретенные переоцениваются и учитываются в соответствии с Учетной политикой Группы по КФО по МСФО, утвержденной для этих категорий активов.

Счета и депозиты в банках отражаются при предоставлении группой денежных средств банкам-контрагентам, подлежащим погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, и прочей дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку кредитов, выданных клиентам, в целях определения возможного обесценения. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их оценки в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка или по заемщику в течение более одного квартала отсутствует финансовая информация;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В первую очередь Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе для существенных кредитов и дебиторской задолженности и на индивидуальной или коллективной основе по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся индивидуально существенными. В случае если Группа не выявляет объективных признаков обесценения по индивидуально оцениваемому кредиту или дебиторской задолженности, как существенному, так и несущественному, то такой кредит или дебиторская задолженность включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Кредиты, выданные клиентам, индивидуально оцениваемые на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

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

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что должник (аппликант) не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из:

- неамортизированной суммы первоначального признания;
- наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства

по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи, или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Выгодная покупка. Головная организация Группы совершила выгодную покупку, которая является объединением бизнесов, при котором чистая сумма идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств на дату приобретения, оцененных в соответствии с МСФО, превышает переданное возмещение.

Если такое превышение сохраняется после применения требования о повторном рассмотрении вопроса о том, правильно ли он идентифицировал все приобретенные активы и все принятые обязательства, и признать любые дополнительные активы или обязательства, идентифицированные при таком рассмотрении.

После проведения вышеуказанных процедур Группа должна признать полученный доход в составе прибыли или убытка на дату приобретения. Прибыль должна быть отнесена на приобретателя.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются в отчетности по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (за исключением зданий). В случае если объект основных средств состоит из нескольких крупных компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Переоценка основных средств производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. В основу оценки объектов основных средств полагается рыночная стоимость. Переоценка зданий проводится на основе отчета независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Нематериальный актив – идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, контролируемый Банком, от которого ожидается поступление экономических выгод. Внутренне созданная

деловая репутация, названия марок, флаговые заголовки, названия публикаций и аналогичные по сути статьи в качестве нематериальных активов не признаются.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение 10 лет. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

К нематериальным активам относятся:

- затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком – отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов;

- все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием) – учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования.

Внутренне созданная деловая репутация, названия марок, флаговые заголовки, названия публикаций и аналогичные по сути статьи, не признаются в качестве нематериальных активов и подлежат списанию.

Незавершенное строительство и не введенное в эксплуатацию оборудование оценивается по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение (там, где это необходимо). При завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до готовности к использованию.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае выбытия основных средств и нематериальных активов, либо, когда от их использования и последующего выбытия будущие экономические выгоды не ожидаются, признание основных средств и нематериальных активов прекращается (то есть активы списываются с баланса).

Амортизация. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации и прекращается с прекращением его признания. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Амортизация по прочим основным средствам начисляется с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации и отражается в составе прибыли или убытка:

Нормативные сроки полезного использования

Классы основных средств	Годы
Здания	50
Мебель и принадлежности	6-7
Транспортные средства	5
Компьютеры и оргтехника	4
Вложения в арендованное имущество	2-7

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание, или часть здания, или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей и/или увеличения ее рыночной стоимости, но не для использования в ходе обычной деятельности и для административных целей.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные и складские помещения, земельные участки, не занимаемые Группой. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости и определяется на основании отчетов независимых оценщиков. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Операционная аренда до 01.01.2019. Если Группа выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В случае прекращения операционной аренды до истечения оговоренного срока, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Балансовая стоимость заемных средств по российским правилам бухгалтерского учета, привлеченных по рыночным ставкам, признается их справедливой стоимостью на отчетную дату.

Прочие заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью прочих заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. На отчетную дату балансовая стоимость прочих заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению акционеров, отражаются как собственные средства. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности по МСФО отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается 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 соответствующей налоговой декларации. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. 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 временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и на отчетную дату учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по

эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб. / долл. США	61,9057	69,4706
Руб. / евро	69,3406	79,4605

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет признанных сумм, а также существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

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

Резервы и оценочные обязательства. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Группа производит взносы в пенсионный фонд и фонд социального обеспечения (единый социальный налог) в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи. Внеоборотные активы или выбывающие группы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных для продажи производится переоценка активов или компонентов выбывающей группы в соответствии с учетной политикой группы. Долгосрочный актив классифицируется как предназначенный для продажи, в случае если его балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством операции продажи, а не его дальнейшего использования. Одновременно должны выполняться следующие условия:

актив должен быть доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Продажа имущества должна характеризоваться высокой степенью вероятности, то есть:

– руководство Группы имеет план продажи и твердое намерение его осуществить, а также привести в действие активную программу поиска покупателя и осуществления плана продажи;

– имущество предлагается активно на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;

– предпринимаемые действия, необходимые для завершения плана, свидетельствуют об отсутствии вероятности существенных изменений в этом плане или его отмены.

Соответственно, оценка активов или выбывающих групп производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации.

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

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Группой, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 8.11 %.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Прочие активы». Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке от 1 года до 10 лет.

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

– первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;

– договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;

– при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

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

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

Будущие платежи по операционной аренде на 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Группы за 2018 год	539 469
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(35 886)
Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью	(75 005)
Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение	(72 535)
Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	356 043
Эффект от применения дисконтирования	(118 650)
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	237 393
Величина ранее выплаченных авансов	-
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	234 220
Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года	(3 173)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг., вступают в силу с 1 января 2019 года.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

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

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменения, секвестирование или погашение программы» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

5. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно. **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, стандартом, основанным на принципах учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой

прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно

поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рискованный компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискованного компонента. В соответствии с поправками рискованный компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжаться отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевого инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	23 476 825	17 998 688
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других финансовых учреждениях	1 463 919	2 439 461
Денежные средства в кассе	324 220	520 252
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	137 312	155 945
Итого денежные средства и их эквиваленты	25 402 276	21 114 346

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца были размещены в Банке России по рыночным ставкам. Сумма размещения составила 23 476 825 тыс. руб. (2018 г.: 17 998 688 тыс. руб.) или 92,42% (2018 г.: 85,24%) от общей суммы вложений по этой категории.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках	Итого 31 декабря 2019 года
- Превосходный уровень	461 532	1 127 700	23 476 825	25 066 057
- Хороший уровень	-	336 219	-	336 219
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	461 532	1 463 919	23 476 825	25 402 276

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках	Итого 31 декабря 2018 года
- Превосходный уровень	676 197	2 404 191	17 998 688	21 079 076
- Хороший уровень	-	35 270	-	35 270
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	676 197	2 439 461	17 998 688	21 114 346

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Группа не создавала оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного месяца	919 623	1 051
Корреспондентские счета в других финансовых учреждениях	562	-
Прочие счета в других финансовых учреждениях	2 531	6 784
Всего средства в других финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	922 716	7 835
Резерв под ОКУ	(919 629)	(1 051)
Всего средства в других финансовых учреждениях	3 087	6 784

Далее представлен анализ кредитного качества средств в других финансовых учреждениях за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
<i>Средства в других банках</i>			
- Хороший уровень	3 093	-	3 093
- Дефолт	-	919 623	919 623
Всего средства в других финансовых учреждениях (валовая балансовая стоимость)	3 093	919 623	922 716
Оценочный резерв под ОКУ	(6)	(919 623)	(919 629)
Всего средства в других финансовых учреждениях (балансовая стоимость)	3 087	-	3 087

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2018 год
<i>Средства в других банках</i>			
- Хороший уровень	6 784	-	6 784
- Дефолт	-	1 051	1 051
Всего средства в других финансовых учреждениях (валовая балансовая стоимость)	6 784	1 051	7 835
Оценочный резерв под ОКУ	-	(1 051)	(1 051)
Всего средства в других финансовых учреждениях (балансовая стоимость)	6 784	-	6 784

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других финансовых учреждениях, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

	Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
На 1 января 2019 года	-	1 051	1 051
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Вновь созданные или приобретенные	6	907 972	907 978
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочие изменения	-	10 600	10 600
На 31 декабря 2019 года	6	919 623	919 629

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2018 год
<i>Средства в других банках</i>			
На 1 января 2018 года	-	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Вновь созданные или приобретенные	-	1 051	1 051
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	1 051	1 051
На 31 декабря 2018 года	-	1 051	1 051

Погашение долга или уменьшение кредитного риска по средствам в финансовых учреждениях, отраженным по справедливой стоимости на момент покупки дочернего Банка, отражены в движении резервов в строке «Прочее движение». Данное движение не влияет на отчисления в оценочный резерв под ОКУ.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты предоставленные	15 928 657	13 230 098
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 928 657	13 230 098
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2 332 912)	(1 991 690)

Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 595 745	11 238 408
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные кредиты	15 062 375	12 295 175
Кредиты МСБ	176 257	231 256
Ипотека	573 059	575 672
Автокредиты	11 985	16 017
Потребительские кредиты	104 981	111 978
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 928 657	13 230 098
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2 332 912)	(1 991 690)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 595 745	11 238 408

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	8 469 279	53,17	4 644 049	35,1
Торговля	3 453 232	21,68	5 423 082	41,0
Строительство	2 662 965	16,72	2 161 157	16,3
Физические лица	690 025	4,33	703 667	5,3
Услуги	508 834	3,19	86 026	0,7
Финансы	131 515	0,83	131 515	1,0
Транспорт и связь	9 616	0,06	9 616	0,1
Киноиндустрия	-	-	70 937	0,5
Прочие отрасли	3 191	0,02	49	0
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 928 657	100	13 230 098	100

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 24 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 50 000 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 20 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет 14 605 061 тыс. руб. или 91,7% от общего объема кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2018 год: 12 349 548 тыс. руб., 93,3%).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблицах ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	200 000	-	-	200 000
- Хороший уровень	6 371 686	3 043 301	-	9 414 987
- Удовлетворительный уровень	-	204 085	-	204 085
- Требуется специального мониторинга	-	4 304 657	-	4 304 657
- Дефолт	-	-	938 646	938 646
Валовая балансовая стоимость	6 571 686	7 552 043	938 646	15 062 375
Оценочный резерв под ОКУ	(77 458)	(1 037 563)	(938 646)	(2 053 667)
Балансовая стоимость	6 494 228	6 514 480	-	13 008 708
Кредиты МСБ				
- Хороший уровень	55 386	-	-	55 386
- Удовлетворительный уровень	-	4 988	-	4 988
- Требуется специального мониторинга	-	5 471	-	5 471
- Дефолт	-	-	110 412	110 412
Валовая балансовая стоимость	55 386	10 459	110 412	176 257
Оценочный резерв под ОКУ	(327)	(3 733)	(110 412)	(114 472)
Балансовая стоимость	55 059	6 726	-	61 785
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2019 года	6 549 287	6 521 206	-	13 070 493
Ипотека				
- Хороший уровень	491 887	-	-	491 887
- Требуется специального мониторинга	-	7 314	-	7 314
- Дефолт	-	-	73 858	73 858
Валовая балансовая стоимость	491 887	7 314	73 858	573 059
Оценочный резерв под ОКУ	(7 477)	(2 926)	(73 858)	(84 261)
Балансовая стоимость	484 410	4 388	-	488 798
Автокредиты				
- Хороший уровень	5 128	-	-	5 128
- Дефолт	-	-	6 857	6 857
Валовая балансовая стоимость	5 128	-	6 857	11 985
Оценочный резерв под ОКУ	(80)	-	(6 857)	(6 937)
Балансовая стоимость	5 048	-	-	5 048
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	6 638	-	-	6 638

- Хороший уровень	24 447	-	-	24 447
- Требуется специального мониторинга	-	1 318	-	1 318
- Дефолт	-	-	72 578	72 578
Валовая балансовая стоимость	31 085	1 318	72 578	104 981
Оценочный резерв под ОКУ	(610)	(387)	(72 578)	(73 575)
Балансовая стоимость	30 475	931	-	31 406
Итого кредитов и авансов физическим лицам на 31 декабря 2019 года	519 933	5 319	-	525 252

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

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2018 год
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	1 773 265	-	-	1 773 265
- Хороший уровень	6 530 966	-	-	6 530 966
- Требуется специального мониторинга	-	3 003 399	-	3 003 399
- Дефолт	-	-	987 545	987 545
Валовая балансовая стоимость	8 304 231	3 003 399	987 545	12 295 175
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(121 416)	(630 714)	(987 545)	(1 739 675)
Балансовая стоимость	8 182 815	2 372 685	-	10 555 500
Кредиты МСБ				
- Превосходный уровень	980	-	-	980
- Хороший уровень	119 182	-	-	119 182
- Удовлетворительный уровень	-	10 783	-	10 783
- Требуется специального мониторинга	-	2 650	-	2 650
- Дефолт	-	-	97 661	97 661
Валовая балансовая стоимость	120 162	13 433	97 661	231 256
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 075)	(3 482)	(97 661)	(103 218)
Балансовая стоимость	118 087	9 951	-	128 038
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2018 года	8 300 902	2 382 636	-	10 683 538

Ипотека

- Хороший уровень	502 656	5 508	-	508 164
- Удовлетворительный уровень	-	4 903	-	4 903

- Требуется специального мониторинга	-	3 200	-	3 200
- Дефолт	-	-	59 405	59 405
Валовая балансовая стоимость	502 656	13 611	59 405	575 672
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 319)	(1 548)	(59 405)	(64 272)
Балансовая стоимость	499 337	12 063	-	511 400
Автокредиты				
- Хороший уровень	10 470	-	-	10 470
- Требуется специального мониторинга	-	657	-	657
- Дефолт	-	-	4 890	4 890
Валовая балансовая стоимость	10 470	657	4 890	16 017
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(91)	(248)	(4 890)	(5 229)
Балансовая стоимость	10 379	409	-	10 788
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	5 812	-	-	5 812
- Хороший уровень	26 771	-	-	26 771
- Требуется специального мониторинга	-	1 205	-	1 205
- Дефолт	-	-	78 190	78 190
Валовая балансовая стоимость	32 583	1 205	78 190	111 978
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(578)	(528)	(78 190)	(79 296)
Балансовая стоимость	32 005	677	-	32 682
Итого кредитов и авансов физическим лицам на 31 декабря 2018 года	541 721	13 149	-	554 870

Информация об обеспечении кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в таблицах ниже:

	Корпоративное кредитование	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2019 год
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	4 381 902	119 533	57 022	-	8 121	4 566 578
- закладные	47 350	-	424 388	-	6 204	477 942
- транспортными средствами	33 075	1 428	-	9 646	2 155	46 304
- оборудованием	201 374	374	-	-	-	201 748
- товарами в обороте	100 315	-	-	-	-	100 315
- прочими активами	2 412 634	-	47 209	-	-	2 459 843

Гарантии и поручительства третьих лиц	1 817 072	53 836	612	43	11 477	1 883 040
Итого обеспеченные кредиты	8 993 722	175 171	529 231	9 689	27 957	9 735 770
Необеспеченные кредиты	6 068 653	1 086	43 828	2 296	77 024	6 192 887
Итого кредиты и авансы клиентам	15 062 375	176 257	573 059	11 985	104 981	15 928 657

	Корпоративное кредитование	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2018 год
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	1 017 268	121 751	66 029	-	16 211	1 221 259
- закладные	47 350	-	442 315	-	7 211	496 876
- транспортными средствами	44 718	3 005	-	15 818	3 366	66 907
- оборудованием	201 448	651	-	-	-	202 099
- прочими активами	1 364 149	-	48 811	-	-	1 412 960
Гарантии и поручительства третьих лиц	1 895 431	4 710	612	1	12 318	1 913 072
Итого обеспеченные кредиты	4 570 364	130 117	557 767	15 819	39 106	5 313 173
Необеспеченные кредиты	7 724 811	101 139	17 905	198	72 872	7 916 925
Итого кредиты и авансы клиентам	12 295 175	231 256	575 672	16 017	111 978	13 230 098

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

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва по ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2019 год
<i>Амортизированная стоимость</i>						
Непросроченные ссуды	14 198 209	66 073	447 566	6 067	31 222	14 749 137
Резервы под ОКУ	(1 189 501)	(4 288)	(25 249)	(1 019)	(1 720)	(1 221 777)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	64 789	-	1 293	66 082
Резервы под ОКУ	-	-	(2 696)	-	(319)	(3 015)

Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	1 084	1 084
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	(271)	(271)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	7 314	-	234	7 548
Резервы под ОКУ	-	-	(2 926)	-	(117)	(3 043)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	864 165	110 184	53 390	5 918	71 149	1 104 806
Резервы под ОКУ	(864 165)	(110 184)	(53 390)	(5 918)	(71 149)	(1 104 806)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 008 708	61 785	488 798	5 048	31 406	13 595 745

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва по ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Ипотека	Авто-кредиты	Потребительские кредиты	Итого 31 декабря 2018 год
<i>Амортизированная стоимость</i>						
Непросроченные ссуды	11 428 382	139 579	523 104	10 785	33 179	12 135 029
Резервы под ОКУ	(872 882)	(11 541)	(23 667)	(596)	(2 319)	(911 005)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	4 198	24	191	1 651	6 064
Резервы под ОКУ	-	(4 198)	-	(2)	(508)	(4 708)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	10 411	333	687	11 431
Резервы под ОКУ	-	-	(737)	(96)	(493)	(1 326)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	3 076	343	957	4 376
Резервы под ОКУ	-	-	(811)	(170)	(472)	(1 453)
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	866 793	87 479	39 057	4 365	75 504	1 073 198
Резервы под ОКУ	(866 793)	(87 479)	(39 057)	(4 365)	(75 504)	(1 073 198)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 555 500	128 038	511 400	10 788	32 682	11 238 408

В таблице ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 г.

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам				
На 1 января 2019 года	123 491	634 196	1 085 206	1 842 893
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
- перевод из Стадии 1 в Стадию 2	(31 513)	31 513	-	-
- перевод из Стадии 2 в Стадию 3	-	(109)	109	-
Вновь созданные или приобретенные	33 197	403 523	-	436 720
Прекращение признания в течение периода	(1 447)	(1 216)	(21 370)	(24 033)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(45 961)	(26 612)	(195 239)	(267 812)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочее движение	18	-	180 353	180 371
Итого резерв под ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам на 31 декабря 2019 года	77 785	1 041 295	1 049 059	2 168 139
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2019 года	3 988	2 324	142 485	148 797
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
- перевод из Стадии 1 в Стадию 2	(29)	29	-	-
- перевод из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(78)	(45)	123	-
- перевод из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	4 533	(1 503)	(3 030)	-
Вновь созданные или приобретенные	2 136	-	1	2 137
Прекращение признания в течение периода	(868)	(263)	(28 273)	(29 404)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 316)	2 610	(18 677)	(19 383)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочее движение	1 800	161	60 665	62 626
Итого резерв под ОКУ по кредитам и авансам физическим лицам на 31 декабря 2019 года	8 166	3 313	153 294	164 773

В таблице ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 г.

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам				
На 1 января 2018 года	55 290	-	-	55 290
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	94 012	630 714	46 812	771 538
Прекращение признания в течение периода	(1 058)	-	(29 893)	(30 951)
Создание /(восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(33 013)	1 875	(282 197)	(313 335)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочее движение	8 260	1 607	1 350 484	1 360 351
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2018 года	123 491	634 196	1 085 206	1 842 893
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 года	-	-	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	255	-	137	392
Прекращение признания в течение периода	(14 588)	(26 654)	(21 487)	(62 729)
Создание /(восстановление) оценочного резерва	(108 324)	(17 948)	92 380	(33 892)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>				
Прочее движение	126 645	46 926	71 455	245 026
Итого кредитов и авансов физическим лицам на 31 декабря 2018 года	3 988	2 324	142 485	148 797

Погашение долга или уменьшение кредитного риска по кредитам, отраженным по справедливой стоимости на момент покупки дочернего Банка, отражены в движении резервов в строке «Прочее движение». Данное движение не влияет на отчисления в оценочный резерв под ОКУ.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	24 966	21 036
Корпоративные облигации	72	71
Всего долговые ценные бумаги	25 038	21 107
<i>Долевые ценные бумаги</i>		

Акции	308	175
Всего долевые ценные бумаги	308	175
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 346	21 282

В таблице ниже представлена информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	Срок обращения	Ставка купона, %	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,15	2 297	2 020
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,05	4 346	3 753
ОФЗ 46020	06.02.2036	6,9	18 323	15 263
ВЭБ, 6 в.	13.10.2020	8,38	72	71
Всего долговые ценные бумаги			25 038	21 107

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 29.

10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Долговые ценные бумаги:</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	6 204 064	5 429 679
Корпоративные еврооблигации	-	24 559
Корпоративные облигации	-	52 231
Всего долговые финансовые активы	6 204 064	5 506 469
<i>Долевые ценные бумаги:</i>		
Паи Паевого инвестиционного фонда	352 328	446 279
Акции российской компании	12 216	7 316
Всего долевые финансовые активы	364 544	453 595
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 568 608	5 960 064

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигационные займы Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами со сроками погашения с января 2025 по март 2033 года, с купонным доходом от 7,05% до 8,73% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигационные займы Российской Федерации представлены государственными ценными бумагами со сроками погашения с января 2025 по март 2033 года, с купонным доходом от 7,05% до 8,50% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, номинированными в евро, со сроком погашения в июле 2019 года, с купонным доходом 4% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами кредитных организаций, номинированными в российских рублях, со сроком погашения июль 2019 года, с купонным доходом 9,15% годовых.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням приводится в Примечании 29:

Стадия 1	
31 декабря 2019 год	(12-месячные ОКУ)
Облигационные займы Российской Федерации	
- Превосходный уровень	6 204 064
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 204 064

Стадия 1	
31 декабря 2018 год	(12-месячные ОКУ)
Облигационные займы Российской Федерации	
- Превосходный уровень	5 429 679
Корпоративные еврооблигации	
- Превосходный уровень	24 559
Корпоративные облигации	
- Хороший уровень	52 231
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 506 469

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Стадия 1	
2019 год	(12-месячные ОКУ)
1 января 2019 года	522
Восстановление резерва	(522)
31 декабря 2019 года	-

Стадия 1	
2018 год	(12-месячные ОКУ)
1 января 2018 года	-
Перевод по категориям в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9	600
Восстановление резерва	(78)
31 декабря 2018 года	522

Анализ по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 29.

11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигационные займы Российской Федерации	1 431 320	-
Корпоративные облигации	35 489	-
Купонные облигации Банка России	-	6 563 125
Корпоративные еврооблигации	-	35 284
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 466 809	6 598 409
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 971)	(17 642)
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	1 439 838	6 580 767

По состоянию на 31 декабря 2019 года Облигационные займы Российской Федерации имеют срок погашения май 2029 года, купонный доход 6,9% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года купонные облигации Банка России представлены государственными ценными бумагами со сроком погашения февраль 2019 года, с купонным доходом 7,75% годовых.

В таблице ниже раскрыты ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по уровням кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
Облигационные займы Российской Федерации			
- Превосходный уровень	1 431 320	-	1 431 320
Корпоративные облигации			
- Требуется специальный мониторинг		35 489	35 489
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 431 320	35 489	1 466 809
Резерв под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(26 971)	(26 971)
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	1 431 320	8 518	1 439 838

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2018 год
Купонные облигации Банка России			
- Превосходный уровень	6 563 125	-	6 563 125
Корпоративные еврооблигации			
- Дефолт	-	-	-
Корпоративные облигации			
- Требуется специального мониторинга	-	35 284	35 284
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	6 563 125	35 284	6 598 409
Резерв под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(17 642)	(17 642)
Всего инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	6 563 125	17 642	6 580 767

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
1 января 2019 года	17 642	-	17 642
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Начисление/(восстановление) резерва	9 329	(3 303)	6 026
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>			
Прочее движение		3 303	3 303
31 декабря 2019 года	26 971	-	26 971

	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2018 год
1 января 2018 года	-	-	-
Рекласс из категории «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	26 768	-	26 768
Восстановление резерва	(9 126)	-	(9 126)
31 декабря 2018 года	17 642	-	17 642

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2019 год	2018 год
Справедливая стоимость на 1 января	109 334	-
Поступило в результате присоединения дочернего общества	-	121 818
Поступления	301 449	28 603
Выбытия	(100 534)	(32 215)
Чистый убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(3 607)	(8 872)
Справедливая стоимость на 31 декабря	306 642	109 334

Инвестиционная недвижимость оценивается Группой ежегодно по состоянию на 31 декабря по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. оценка проводилась залоговой службой Группы. При оценке использовался сравнительный подход.

13. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
Поступило в результате присоединения дочернего общества	-	343 333
Полученные по договорам отступного	248 070	64 445
Инвестиционная недвижимость	1 485	2 484
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	249 555	410 262

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	Земля	Здания	Транспортные средства	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Права пользования	Всего основные средства, НМА и права пользования
Первоначальная (переоцененная) стоимость на 01 января 2019 года	44	391 863	14 191	41 291	355	53 628	-	501 372
Отражение в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-	234 220	234 220
Поступления	222	-	9 743	54 277	1 067	12 126	44 526	121 961
Перевод из внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	700	-	-	-	-	700
Выбытия	-	-	(1 574)	(4 849)	(355)	(218)	-	(6 996)
Переоценка	-	570	-	-	-	-	-	570
Перенос накопленной амортизации	-	(12 078)	-	-	-	-	-	(12 078)
Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2019 года	266	380 355	23 060	90 719	1 067	65 536	278 746	839 749
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	-	-	5 681	15 481	-	9 783	-	30 945
Начисленная амортизация в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 с влиянием на нераспределенную прибыль	-	-	-	-	-	-	11 264	11 264
Начисленная амортизация	-	12 078	4 146	17 963	-	5 237	66 445	105 869
Перенос накопленной амортизации	-	(12 078)	-	-	-	-	-	(12 078)
Выбытия	-	-	(1 574)	(1 760)	-	(108)	(7 220)	(10 662)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	-	-	8 253	31 684	-	14 912	70 489	125 338
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	266	380 355	14 807	59 035	1 067	50 624	208 257	714 411

	Земля	Здания	Транспортные средства	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Всего основные средства и НМА
Первоначальная (переоцененная) стоимость на 01 января 2018 года	-	-	5 364	8 632	-	6 475	20 471
Поступления, в том числе в связи с приобретением дочернего общества	44	417 091	9 828	34 157	355	48 852	510 327
Перевод в другую категорию	-	(13 506)	(1 001)	-	-	-	(14 507)
Выбытия	-	-	-	(1 498)	-	(371)	(1 869)
Изменение стоимости	-	(11 722)	-	-	-	(1 328)	(13 050)
Первоначальная (переоцененная) стоимость на 31 декабря 2018 года	44	391 863	14 191	41 291	355	53 628	501 372
Накопленная амортизация и обесценение на 01 января 2018 года	-	-	2 383	6 196	-	480	9 059
Начисленная амортизация	-	-	4 011	10 011	-	9 330	23 352
Перевод в другую категорию	-	-	(713)	-	-	-	(713)
Выбытия	-	-	-	(726)	-	(27)	(753)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	-	-	5 681	15 481	-	9 783	30 945
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	44	391 863	8 510	25 810	355	43 845	470 427

Переоценка зданий по справедливой стоимости производится Группой ежегодно по состоянию на 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года оценка проводилась залоговой службой Группы. При оценке использовался сравнительный подход.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Гарантийный взнос в платежную систему	1 512	361
Дебиторская задолженность	1 756 788	1 740 509
Остатки на транзитных счетах	3 629	3 812
	1 761 929	1 744 682
Резерв под обесценение	(1 753 590)	(1 726 328)
	8 339	18 354

Прочие нефинансовые активы:

Дебиторская задолженность по хозяйственным договорам	67 354	50 690
Памятные монеты	20 593	31 141
Текущие требования по налогам	1 174	298
Расчеты с персоналом	3	1 021
Имущество по договорам отступного	2 254	2 211
	91 378	85 361
Резерв под обесценение	(50 465)	(18 361)
	40 913	67 000
Всего прочие активы	49 252	85 354

Погашение долга или уменьшение кредитного риска по прочим активам, отраженным по справедливой стоимости на момент покупки дочернего Банка, отражены в движении резервов в строке «Прочее движение». Данное движение не влияет на отчисления в оценочный резерв под ОКУ.

Дебиторская задолженность в сумме 1 724 008 тыс. руб. представляет собой требование по судебному акту. Под данную дебиторскую задолженность создан резерв в размере 100%.

В таблице ниже раскрыты прочие финансовые активы по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019 год
Превосходный уровень	5 141	-	5 141
Дефолт	-	1 756 788	1 756 788
	5 141	1 756 788	1 761 929
Резерв под ОКУ	-	(1 753 590)	(1 753 590)
Всего прочие финансовые активы	5 141	3 198	8 339

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2018 год
Превосходный уровень	4 173	-	4 173
Дефолт	-	1 740 509	1 740 509
	4 173	1 740 509	1 744 682
Резерв под ОКУ	-	(1 726 328)	(1 726 328)
Всего прочие финансовые активы	4 173	14 181	18 354

В таблице ниже раскрыто движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

		Стадия 3
2019 год		(ОКУ за весь срок)
1 января		1 726 328
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>		
Начисление резерва		10 614
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>		
Прочее движение		16 648
31 декабря		1 753 590

		Стадия 3
2018 год		(ОКУ за весь срок)
1 января		-
Начисление резерва		1 726 328
31 декабря		1 726 328

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства, привлеченные от ЦБ РФ	1 262 354	-
Срочные кредиты и депозиты финансовых учреждений	685 521	605 193
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» финансовых учреждений	323 815	302 666
Просроченные обязательства по привлеченным средствам финансовых учреждений	-	331 010
Прочие средства финансовых учреждений	-	133 949
Итого средства финансовых учреждений	2 271 690	1 372 818

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе средств, привлеченных от финансовых учреждений отражены средства, привлеченные от Банка России в сумме 2 385 400 тыс. руб. Частичное погашение составило 39 000 тыс. руб. Обязательства дисконтируются по ставке 7,49%. Амортизированная стоимость этих средств по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 1 262 354 тыс. руб. Эффект дисконтирования отражен в составе прибылей и убытков.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе средств, привлеченных от финансовых учреждений, отражен займ, [информация скрыта] Обязательства дисконтируются ставке 14,3%. Амортизированная стоимость этих средств по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 685 521 тыс. руб. (31 декабря 2018 год: 605 193 тыс. руб.).

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	106 619	72 221
- Корпоративные клиенты	3 578 825	4 258 424
Срочные депозиты		
- Физические лица	10 277 338	11 088 077
- Корпоративные клиенты	713 734	503 047
Итого текущие счета и депозиты клиентов	14 676 516	15 921 769

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа привлекла средства 10 клиентов (2018 г.: 8 клиентов) с общей суммой свыше 50 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов составляет 3 757 361 тыс. рублей (2018 г.: 4 299 706 тыс. рублей), или 25,6% от общего объема средств клиентов (2018 г.: 28%).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 383 957	70.75	11 160 298	70.1
Услуги	739 732	5.04	489 400	3.1
Торговля	2 439 261	16.62	3 286 466	20.6
Строительство	484 835	3.30	69 798	0.4
Промышленность	152 350	1.05	43 916	0.2
Транспорт и связь	66 463	0.45	25 605	0.2
Финансы	383 121	2.61	19 060	0.2
Сельское хозяйство	1 839	0.01	1 412	-
Прочие отрасли	24 958	0.17	825 814	5.2
ИТОГО	14 676 516	100,0	15 921 769	100,0

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

18. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»



19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
	Рубли	Бессрочно	5,5 %	170 000	170 000
Итого субординированный кредит				170 000	170 000

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство по аренде	224 688	-
Остатки на транзитных счетах	3 667	3 667
Кредиторская задолженность	4 337	8 113
Незавершенные расчеты	566	44 531
	233 258	56 311
Прочие нефинансовые обязательства:		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	47 347	33 844
Текущие обязательства по налогам	8 684	17 027
Прочие обязательства	17 051	19 044
	73 082	69 915
Всего прочие обязательства	306 340	126 226

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географии представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	486 255	1 660 251
Кредиты и авансы клиентам	1 316 873	206 010
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	415 546	698 358
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	403 677	322 687
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 653	1 647
Средства в других банках	930 220	5 850
Итого процентные доходы	3 554 224	2 894 803

Процентные расходы

Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	(1 403 117)	(1 013 217)
Срочные вклады физических лиц	(660 391)	(855 719)
Средства других банков	(133 461)	(79 697)
Срочные депозиты юридических лиц	(72 910)	(28 477)
Прочее	(10 408)	(30 629)
Итого процентные расходы	(2 280 287)	(2 007 739)
Чистые процентные доходы	1 273 937	887 064

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	108 282	30 420
Кассовые операции	7 653	135 102
По операциям с иностранной валютой	34 997	38 327
По операциям с денежными переводами	9 158	7 859
По операциям с пластиковыми картами	2 286	1 552
Прочее	3 850	6 624
Итого комиссионные доходы	166 226	219 884
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям и поручительствам	(15 000)	(11 630)
Операции с ценными бумагами	(1 469)	(7 120)
Расчетные операции	(4 436)	(1 270)
Проведение операций с валютными ценностями	(17 910)	(17 372)
Инкассация	(2 298)	(2 571)
По операциям с пластиковыми картами	(1 497)	(1 293)
По операциям с денежными переводами	-	(1 959)
Прочее	(1 569)	(501)
Итого комиссионные расходы	(44 179)	(43 716)
Чистые комиссионные доходы	122 047	176 168

23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2019 год	2018 год
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	36 539	92 611
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты	(12 179)	16 527
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24 360	109 138

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2019 год	2018 год
Невостребованная кредиторская задолженность	333 606	-
Продажа имущества	43 268	778
Арендный доход	1 224	1 136
Дивиденды полученные	799	387
Штрафные санкции и прочие пени	65	5 111
Доходы по судебному акту в возмещение причиненных убытков	-	1 723 989
Прочее	9 463	13 586
Всего прочие операционные доходы	388 425	1 744 987

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2019 год	2018 год
Затраты на персонал, в том числе:	666 317	519 297
-Расходы на заработную плату и премии	529 186	395 125
-Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	125 591	100 914
-Расходы на обучение	254	1 050
-Прочие выплаты персоналу	11 286	22 208
Амортизация	105 869	23 352
Профессиональные услуги	81 285	98 412
Расходы на отчисления в ФОСВ	62 357	85 308
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	51 465	30 196
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	44 279	37 648
Расходы от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи и инвестиционной недвижимости, снижения их стоимости и их содержания	43 108	43 535
Офисные расходы	33 687	8 894
Расходы на операционную аренду	31 273	79 701
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26 894	27 293
Услуги связи	12 272	16 923
Расходы на охрану	10 813	19 240
Реклама и маркетинг	5 962	3 954
Командировочные расходы	4 826	3 196
Транспортные расходы	3 585	3 113
Списание материальных запасов	3 539	7 644
Страхование	3 352	1 814
Представительские расходы	1 355	653
Прочий операционный расход	58 644	72 218
Всего административные и прочие операционные расходы	1 250 882	1 082 391

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	216 115	315 101
Изменения в отложенных налогах в связи с возникновением и с списанием временных разниц	1 587 132	(624)
Расход по налогу на прибыль	1 803 247	314 477

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных различий между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 и 2018 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам и краткосрочным обязательствам Банка России, облагаемых налогом по ставке 15%:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	929 382	10 609 627
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	(185 876)	(2 121 925)
Налоговые эффекты от доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	2 365	107 280
Налоговые эффекты от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(45 731)	(584 676)
Налоговые эффекты от доходов, облагаемых налогом по иным ставкам	24 376	51 668
Изменение в непризнанных отложенных активах	3 212 785	(274 183)
Изменение налоговой трактовки	(4 827 019)	-
Изменение непризнанного отложенного налога по убыткам перенесенным на будущее	58 958	241 772
Прочие постоянные разницы	(43 105)	10 856
Отложенные непризнанные налоговые обязательства	-	2 254 731
Расход по налогу на прибыль	(1 803 247)	(314 477)

По состоянию на 31 декабря 2018 года отложенное налоговое обязательство в сумме 2 254 731 тыс. руб. не признается в отчете о финансовом положении Группы в связи с тем, что налоговой базой для начисления отложенного налогового обязательства является стоимость выгодной покупки, признанной в операционных доходах и вероятность получения Группой такого дохода и будущей налогооблагаемой прибыли отсутствует.

Анализ отложенного налога по видам временных разниц приведен в таблице ниже:

2019 год	На начало отчетного периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе ПСД	На конец отчетного периода
Денежные средства и их эквиваленты	-	(2 521)	-	(2 521)
Средства в банках	-	698 726	-	698 726
Кредиты и авансы клиентам	-	2 061 992	-	2 061 992
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	184 640	(47 264)	137 376

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	9 298	-	9 298
Инвестиционная недвижимость	-	100	-	100
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	56 075	-	56 075
Основные средства	-	(31 728)	(56 621)	(88 349)
Нематериальные активы	(1 725)	(1 536)	-	(3 261)
Прочие активы	-	361 224	-	361 224
Депозиты ЦБ РФ	-	(216 809)	-	(216 809)
Средства банков	-	(102 941)	-	(102 941)
Прочие обязательства и резервы	-	103 923	-	103 923
Средства, привлеченные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	-	(4 827 019)	-	(4 827 019)
Прочие	(481)	119 444	-	118 963
Чистое отложенное налоговое обязательство, отраженное в отчете о финансовом положении	(2 206)	(1 587 132)	(103 885)	(1 693 223)
Чистый отложенный налоговый актив, не признанный в отчете о финансовом положении, в том числе с влиянием на:	3 261 023	(3 212 785)	(39 146)	9 092
-прибыль или убытки	3 221 877	(3 212 785)	-	9 092
-прочий совокупных доход	39 146	-	(39 146)	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа отразила отложенные налоговые обязательства [REDACTED]. Данное изменение налоговой трактовки отражено перспективно в соответствии с разъяснением КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (вступило в силу с 1 января 2019 года).

По состоянию на 31 декабря 2018 г., отложенный налоговый актив составил 3 807 163 тыс. руб. (в том числе по статьям: «Кредиты и авансы клиентам» - 2 297 694 тыс. руб., «Средства в банках» - 515 021 тыс. руб., «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» - 160 753 тыс. руб.), отложенное налоговое обязательство составило 548 346 тыс. руб. (в том числе по статьям: «Прочие активы» - 226 431 тыс. руб., «Средства банков» - 118 961 тыс. руб.). Чистая сумма непризнанного отложенного налогового актива составила 3 261 023 тыс. руб.

27. ВЫГОДНАЯ ПОКУПКА

Совет директоров Банка России 25.12.2017 назначил АО «РФК-банк» инвестором [REDACTED]

[REDACTED] С момента приобретения контрольного пакета акций [REDACTED] образовалась банковская группа.

В составе операционных доходов в 2018 году признана сумма дохода от выгодной покупки 11 316 279 тыс. руб.

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, зарегистрированный уставный капитал материнской организации Группы составляет 87 684 000 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят

четыре тысячи) рублей и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей.

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков (операционный риск, риск концентрации и др.). Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков) и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Принципы МСФО по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

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

Признаются убытки, ожидаемые в результате будущих событий, в зависимости от степени их вероятности. Вероятность кредитного убытка отражает возможность возникновения кредитного убытка и возможность не возникновения кредитного убытка (2 сценария).

В момент первоначального признания, если актив не является кредитно-обесцененным, либо по состоянию на отчетную дату, в случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска, оценочные резервы под убытки по данному финансовому активу соответствуют сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Указанные активы относятся к Стадии 1.

В случае значительного увеличения кредитного риска по состоянию на отчетную дату, а также по кредитно-обесцененным при выдаче активам (плохое финансовое положение заемщика – юридического лица), оценочный резерв под убытки по финансовому активу соответствует сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Указанные активы относятся к Стадии 2. Значительным увеличением кредитного риска признается наличие признаков обесценения финансового актива.

Факты, свидетельствующие о первичных признаках обесценения:

- существенные финансовые затруднения заемщика, что подтверждается финансовой информацией в распоряжении;
- нарушение договора, которое включает уклонение от уплаты процентов или основной суммы задолженности (текущая просрочка процентов или основной суммы долга на срок более 5 календарных дней по кредитам юр. лиц, свыше 30 календарных дней по кредитам физ. лиц);
- предоставление кредитором заемщику уступки, на которую кредитор не согласился бы в отсутствие причин экономического или юридического характера, связанных с финансовыми затруднениями заемщика;
- исчезновение активного рынка для кредитного актива в силу финансовых затруднений.

Дефолт по финансовому инструменту признается в случае наступления одного из следующих событий:

- текущая просрочка процентов или основной суммы долга по кредиту превышает 90 дней;
- начата исковая работа по взысканию задолженности;
- заключено мировое соглашение с заемщиком/эмитентом ценных бумаг.

Указанные активы относятся к Стадии 3, вероятность наступления дефолта в течение контрактного срока актива равна 100%.

Ниже приведено сопоставление уровня кредитного рейтинга с диапазоном вероятностей наступления дефолта:

- Превосходный уровень – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- Хороший уровень – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- Удовлетворительный уровень – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Требуется специального мониторинга – финансовые инструменты, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- Дефолт – финансовые инструменты, по которым наступил дефолт.

Индивидуально значимый актив признается обесцененным в случае, если его балансовая стоимость превышает величину возмещаемой суммы. Расчет возмещаемой суммы производится путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке.

Индивидуально значимые активы и активы с признаками обесценения при оценке ожидаемых кредитных убытков рассматриваются индивидуально. Активы, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обесценения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно.

Максимальный размер кредитного риска. Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям. По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Модифицированные активы. В рассматриваемом периоде модифицированные активы в Группе отсутствуют. Активы являются модифицированными, если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено.

Политика списания задолженности. Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и/или актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Решение о признании ссуды безнадежной принимает Правление Банка по рекомендации Кредитного комитета. Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам. Списание Банком безнадежной задолженности по крупной кредитной сделке или сделке с заинтересованностью за счет сформированного резерва осуществляется с согласия Совета директоров или акционера Банка. При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора. Списание непогашенной ссудной задолженности, включая проценты по

кредиту, с баланса Банка не является ее аннулированием, она отражается за балансом в течение не менее 5 лет с даты ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

Обеспечение. Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Степень защиты от кредитного риска определяется качеством залога и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога определяется рядом факторов, таких как: ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических и физических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

В качестве обеспечения по кредитам юридических лиц Группа привлекает залоги, поручительства, в том числе объекты, относящиеся к 1 и 2 категориям обеспечения в соответствии с Положением № 590-П.

В течение 2019 и 2018 годов Группа получала нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое ей залоговое обеспечение в сумме 313 476 тыс. руб. и 136 609 тыс. руб. соответственно.

В 2019 году и 2018 году Группа не учитывала обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам.

Рыночный риск.

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляются на постоянной основе. Мониторинг открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени.

С целью управления рыночным риском утверждаются лимиты и сигнальные значения, в том числе в рамках исполнения Плана финансового оздоровления.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в уполномоченные органы управления производят следующие мероприятия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска;
- прочие сценарии снижения рыночного, разработанные в рамках сложившейся ситуации.

Ключевыми способами ограничения рыночного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработка стандартных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов рыночного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности;
- ведение аналитической базы данных о потерях от рыночного риска, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения;
- проведение подготовки (переподготовки) работников с разъяснением требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Снижению рыночного риска способствует диверсификация вложений в финансовые инструменты чувствительные к изменению рыночной стоимости.

Риск ликвидности.

Под риском ликвидности понимается риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. С целью управления риском ликвидности утверждаются лимиты и сигнальные значения.

Основными принципами управления ликвидностью являются:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами управления и подразделениями;
- утверждение лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности;
- анализ информации о будущих поступлениях или списании денежных средств;
- при принятии решений конфликт между ликвидностью и доходностью разрешается в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты строго учитывается срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для эффективного контроля за состоянием ликвидности на ежедневной основе анализируется следующая информация:

- сведения о планируемых к выдаче кредитах;
- сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях в счет погашения задолженности в текущем рабочем дне;
- планируемое погашение основного долга и процентов за пользование кредитом на следующий рабочий день;
- известные сведения о досрочном погашении кредитов;

- известные из каких-либо источников сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;
- данные о подкреплении оборотной кассы и сдаче наличных в РКЦ;
- данные по корреспондентскому счету в РКЦ, иным счетам «ностро»;
- информацию о клиентских платежах;
- сведения о платежных документах клиентов текущего операционного дня;
- сведения обо всех срочных инструментах;
- данные обо всех списаниях и поступлениях по ценным бумагам в рублях и иностранной валюте в текущий и следующий рабочие дни;
- сведения о предполагаемом движении средств в фонде обязательного резервирования;
- иную информацию.

Для управления, оценки и анализа риска потери ликвидности используются следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Неопределенный срок	Всего 31 декабря 2019 год
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	25 402 276	-	-	-	-	-	25 402 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	426 846	-	-	-	-	-	426 846
Средства в других банках	3 087	-	-	-	-	-	3 087
Кредиты и авансы клиентам	1 087	375 851	343 443	2 698 581	10 176 783	-	13 595 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 346	-	-	-	-	-	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	6 204 064	364 544	6 568 608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 439 838	-	1 439 838
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	306 642	306 642

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	249 555	-	-	-	249 555
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	3 480	16 952	20 656	37 496	-	635 827	714 411
Предоплата по текущему налогу на прибыль	20 354	-	-	-	-	-	20 354
Прочие активы	45 150	1 756	86	-	-	2 260	49 252
Итого активов	25 927 626	394 559	613 740	2 736 077	17 820 685	1 309 273	48 801 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	182 913	141 128	-	-	1 947 649	-	2 271 690
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 992 203	-	356	-	300 000	-	4 292 559
Средства клиентов физических лиц	1 562 045	2 787 202	3 512 747	2 521 963	-	-	10 383 957
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	170 000	170 000
Отложенное налоговое обязательство	11 136	-	-	-	-	1 682 087	1 693 223
Средства финансирования, полученные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	-	-	-	-	18 484 905	-	18 484 905
Резервы под условные обязательства	381 021	-	-	-	-	-	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43 396	-	-	-	-	-	43 396
Прочие обязательства	69 054	51 786	40 372	94 909	50 219	-	306 340
Итого обязательств	6 241 768	2 980 116	3 553 475	2 616 872	20 782 773	1 852 087	38 027 091
Чистая балансовая позиция	19 685 858	(2 585 557)	(2 939 735)	119 205	(2 962 088)	(542 814)	10 774 869
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	19 685 858	17 100 301	14 160 566	14 279 771	11 317 683	10 774 869	

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего 31 декабря 2018 год
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	21 114 346	-	-	-	-	-	21 114 346

Обязательные резервы на счетах в Банке России	506 057	-	-	-	-	-	506 057
Средства в других банках	6 784	-	-	-	-	-	6 784
Кредиты и авансы клиентам	236 512	180 237	226 169	3 307 144	7 288 346	-	11 238 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	21 282	-	-	-	-	-	21 282
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	76 790	-	5 429 680	453 594	5 960 064
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	6 563 125	-	-	17 642	-	6 580 767
Инвестиционная недвижимость	109 334	-	-	-	-	-	109 334
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	410 262	-	-	-	-	-	410 262
Основные средства и нематериальные активы	470 427	-	-	-	-	-	470 427
Предоплата по текущему налогу на прибыль	154 668	-	-	-	-	-	154 668
Прочие активы	79 635	11	3 490	-	-	2 218	85 354
Итого активов	23 109 307	6 743 373	306 449	3 307 144	12 735 668	455 812	46 657 753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	302 666	133 949	-	-	605 193	331 010	1 372 818
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 754 521	6 566	356	-	-	-	4 761 443
Средства клиентов физических лиц	1 978 075	5 193 203	3 661 236	327 812	-	-	11 160 326
Отложенное налоговое обязательство	2 206	-	-	-	-	-	2 206
Средства финансирования, полученные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	-	-	-	-	17 312 932	-	17 312 932
Резервы под условные обязательства	273 044	-	-	-	-	425 921	698 965
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	170 000	170 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 201	-	-	-	-	-	12 201
Прочие обязательства	103 357	18 714	-	4 155	-	-	126 226

Итого обязательств	7 426 070	5 352 432	3 661 592	331 967	17 918 125	926 931	35 617 117
Чистая балансовая позиция	15 683 237	1 390 941	(3 355 143)	2 975 177	(5 182 457)	(471 119)	11 040 636
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	15 683 237	17 074 178	13 719 035	16 694 212	11 511 755	11 040 636	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего 31 декабря 2019 год
<i>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>					
Средства финансовых учреждений	207 456	179 993	8 926	3 671 301	4 067 676
Средства клиентов	5 616 992	3 026 410	3 662 573	2 914 925	15 220 900
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	108 383	109 574	45 046 868	45 264 825
Субординированный кредит	-	4 585	4 765	179 376	188 726
Отложенное налоговое обязательство	11 136	-	-	1 682 087	1 693 223
Резервы под условные обязательства	381 021	-	-	-	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43 396	-	-	-	43 396
Прочие обязательства	69 370	59 203	46 908	236 469	411 950
Неиспользованные кредитные линии	8 892 719	-	-	-	8 892 719
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	15 222 090	3 378 574	3 832 746	53 731 026	76 164 436

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего 31 декабря 2018 год
<i>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>					
Средства финансовых учреждений	302 666	135 458	4 611	1 228 531	1 671 266
Средства клиентов	6 859 651	5 348 549	3 721 385	330 684	16 260 269
Отложенное налоговое обязательство	2 206	-	-	-	2 206
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	107 788	109 574	45 264 826	45 482 188
Резервы под условные обязательства	698 965	-	-	-	698 965
Субординированный кредит	-	4 585	4 765	179 376	188 726
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 201	-	-	-	12 201

Обязательства по операционной аренде	3 337	15 611	16 266	222 295	257 509
Прочие обязательства	103 351	18 714	-	4 155	126 220
Неиспользованные кредитные линии	5 512 908	-	-	-	5 512 908
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 495 285	5 630 705	3 856 601	47 229 867	70 212 458

Процентный риск

Под процентным риском (риском процентной ставки) понимают риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Оценка процентного риска формируется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к формированию отчетности по коду формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2019 год	До 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Всего
Активы чувствительные к изменению процентной ставки	24 914 722	403 092	628 135	3 109 941	17 056 390	46 112 280
Обязательства чувствительные к изменению процентной ставки	3 950 445	872 179	3 934 081	3 551 518	48 943 811	61 252 034
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки	20 964 277	(469 087)	(3 305 946)	(441 577)	(31 887 421)	(15 139 754)
31 декабря 2018 год						
Активы чувствительные к изменению процентной ставки	20 517 323	1 709 612	948 696	4 587 465	8 407 118	36 170 214
Обязательства чувствительные к изменению процентной ставки	3 554 359	5 316 237	3 987 191	607 683	46 202 346	59 667 816
Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки	16 962 964	(3 606 625)	(3 038 495)	3 979 782	(37 795 228)	(23 497 602)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к изменению процентной ставки на горизонте 1 год от указанной даты.

Чистое влияние на прибыль или убытки		
	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
+ 200 базисных пунктов	376 698	259 609
- 200 базисных пунктов	(376 698)	(259 609)

Валютный риск

Управление и минимизация валютного риска заключается в:

- поддержании знаков и объемов открытых валютных позиций, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- лимитировании размеров общей открытой валютной позиции Банка;
- своевременной фиксации текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджировании валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнения пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на отчетную дату 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего 31 декабря 2019 год
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	24 910 620	105 590	377 575	8 491	25 402 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	426 846	-	-	-	426 846
Средства в финансовых учреждениях	2 542	-	-	545	3 087
Кредиты и авансы клиентам	13 595 745	-	-	-	13 595 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 346	-	-	-	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 568 608	-	-	-	6 568 608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 439 838	-	-	-	1 439 838
Инвестиционная недвижимость	306 642	-	-	-	306 642
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	249 555	-	-	-	249 555
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	714 411	-	-	-	714 411
Прочие активы	49 252	-	-	-	49 252
Предоплата по текущему налогу на прибыль	20 354	-	-	-	20 354
Итого активов	48 309 759	105 590	377 575	9 036	48 801 960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	2 103 390	-	168 300	-	2 271 690
Средства клиентов	14 370 161	100 575	205 751	29	14 676 516
Субординированный кредит	170 000	-	-	-	170 000
Отложенное налоговое обязательство	1 693 223	-	-	-	1 693 223
Прочие обязательства	306 340	-	-	-	306 340
Средства финансирования, полученные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	18 484 905	-	-	-	18 484 905
Резервы под условные обязательства	381 021	-	-	-	381 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43 396	-	-	-	43 396
Итого обязательств	37 552 436	100 575	374 051	29	38 027 091
Чистая балансовая позиция	10 757 323	5 015	3 524	9 007	10 774 869

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего 31 декабря 2018 год
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	18 362 144	189 963	2 557 298	4 941	21 114 346
Обязательные резервы на счетах в Банке России	506 057	-	-	-	506 057
Средства в финансовых учреждениях	6 784	-	-	-	6 784
Кредиты и авансы клиентам	11 238 408	-	-	-	11 238 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	21 282	-	-	-	21 282
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 935 505	-	24 559	-	5 960 064
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 580 767	-	-	-	6 580 767
Инвестиционная недвижимость	109 334	-	-	-	109 334
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	410 262	-	-	-	410 262
Основные средства и нематериальные активы	470 427	-	-	-	470 427
Прочие активы	83 270	2 084	-	-	85 354
Предоплата по текущему налогу на прибыль	154 668	-	-	-	154 668
Итого активов	43 878 908	192 047	2 581 857	4 941	46 657 753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 331 758	-	41 060	-	1 372 818
Средства клиентов	13 215 987	174 894	2 530 854	34	15 921 769
Субординированный кредит	170 000	-	-	-	170 000
Отложенное налоговое обязательство	2 206	-	-	-	2 206
Прочие обязательства	126 226	-	-	-	126 226
Средства финансирования, полученные от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	17 312 932	-	-	-	17 312 932
Резервы под условные обязательства	698 965	-	-	-	698 965
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 201	-	-	-	12 201
Итого обязательств	32 870 275	174 894	2 571 914	34	35 617 117
Чистая балансовая позиция	11 008 633	17 153	9 943	4 907	11 040 636

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец года.

Чистое влияние на прибыль или убытки				
	31 декабря 2019 год		31 декабря 2018 год	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
+ 20%	1 003	705	3 431	1 989
- 20%	(1 003)	(705)	(3 431)	(1 989)

Концентрация географического риска

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года:





30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа рассчитывает уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем». Минимальные значения достаточности капитала, устанавливаемые требованиями Базеля III, составляют 6% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала по Группе в соответствии с требованиями «Базель III» по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	279 958	279 958
Нераспределенная прибыль	10 297 735	11 174 769
Итого капитал 1-го уровня	10 577 693	11 454 727
Капитал 2-го уровня		
Резервы по переоценке	197 176	(414 091)
Итого капитал 2-го уровня	197 176	(414 091)
Итого капитал	10 774 869	11 040 636

Активы, взвешенные с учетом риска

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности организаций Группы в судебные органы поступают иски.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, так как вероятность возникновения убытков низка (на 31 декабря 2018 года резерв на покрытие убытков 425 921 тыс. руб.)

Налоговое законодательство

Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Законодательные и нормативные акты в области налогообложения не всегда четко сформулированы. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

В Российской Федерации налоговая декларация подлежит пересмотру и проверке в течение трех лет. Проведение выездной или камеральной налоговой проверки налоговой декларации, относящейся к текущему году, не означает, что не может быть проведена повторная налоговая проверка за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году ее начала.

В соответствии с российским налоговым законодательством при обнаружении занижения налоговых обязательств могут быть начислены штрафы и пени, сумма которых может быть существенной по отношению к сумме выявленных налоговых нарушений.

С 1 января 2012 года изменены принципы определения рыночных цен, в целях налогового контроля, а также расширены перечни лиц и сделок, которые могут быть признаны взаимозависимыми, и являющихся контролируруемыми. Поскольку правоприменительная практика по новым правилам еще не сложилась и некоторые нормы нового закона содержат противоречия, их нельзя назвать вполне определенными.

В 2014 году приняты изменения в налоговое законодательство направленные на деофшоризацию российской экономики (вступили в силу с 1 января 2015 года). В частности, данными изменениями включаются в налоговое законодательство РФ понятия фактического права на доход, налогового резидентства юридических лиц, а также правила налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний. Руководство банка учло данные требования при расчете текущих и отложенных расходов по налогу на прибыль.

В целом, руководство Группы считает, что организации Группы уплатили или начислили все установленные законом налоги. Применительно к сделкам, в отношении которых существует неопределенность касательно налогов, кроме налога на прибыль, организации Группы начислили налоговые обязательства в соответствии с лучшей оценкой руководства вероятного оттока ресурсов, которые потребуются для регулирования

указанных обязательств. Выявленные на отчетную дату возможные обязательства, которые руководство Группы определяет как обязательства, связанные с разным толкованием налогового законодательства и нормативных актов, не начисляются в финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группой потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Обязательства кредитного характера выражены в рублях и составляют:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	9 216 406	5 712 505
Финансовые гарантии выданные	57 334	73 447
	9 273 740	5 785 952
За вычетом резерва под ОКУ	(381 021)	(273 044)
Итого обязательства кредитного характера	8 892 719	5 512 908

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2019
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	37 135	-	-	37 135
- Хороший уровень	7 982 894	71 391	-	8 054 285
- Требуется специального мониторинга	-	1 182 320	-	1 182 320
Итого обязательств кредитного характера	8 020 029	1 253 711	-	9 273 740
Резерв по обязательствам кредитного характера	(116 558)	(264 463)	-	(381 021)

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2018
Обязательства кредитного характера				
- Превосходный уровень	163 398	-	-	163 398
- Хороший уровень	4 998 207	-	-	4 998 207
- Требуется специального мониторинга	-	550 900	-	550 900
- Дефолт	-	-	73 447	73 447
Итого обязательств кредитного характера	5 161 605	550 900	73 447	5 785 952
Резерв по обязательствам кредитного характера	(83 908)	(115 689)	(73 447)	(273 044)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(12-месячные ОКУ)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок)	31 декабря 2019 год
1 января 2019 года	83 908	115 689	73 447	273 044
Начисление/(восстановление) резерва	32 650	148 774	(73 447)	107 977
31 декабря 2019 года	116 558	264 463	-	381 021

	Стадия 1 (12-месячные ОКУ)	Стадия 2 (ОК У за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого 31 декабря 2018 год
1 января 2018 года	-	-	-	-
Начисление резерва	83 908	115 689	73 447	273 044
31 декабря 2018 года	83 908	115 689	73 447	273 044

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

32. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

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

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

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

31 декабря 2019 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	25 402 276	25 402 276	25 402 276
Средства в финансовых учреждениях	-	-	3 087	3 087	3 087
Кредиты и авансы клиентам	-	-	13 612 650	13 612 650	13 595 745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 547 389	6 122	-	1 553 511	1 439 838
Прочие финансовые активы	-	-	8 339	8 339	8 339

Финансовые обязательства:					
Средства финансовых учреждений	-	2 271 690	-	2 271 690	2 271 690
Средства клиентов	-	-	14 664 284	14 664 284	14 676 516
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	18 484 905	-	18 484 905	18 484 905
Прочие финансовые обязательства	-	-	233 258	233 258	233 258

31 декабря 2018 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	21 126 548	21 126 548	21 126 548
Средства в финансовых учреждениях	-	-	6 784	6 784	6 784
Кредиты и авансы клиентам	-	-	11 290 365	11 290 365	11 238 408
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 562 855	5 780	-	6 568 635	6 580 767
Прочие финансовые активы	-	-	18 354	18 354	18 354
Финансовые обязательства:					
Средства финансовых учреждений	-	1 372 818	-	1 372 818	1 372 818
Средства клиентов	-	-	15 921 769	15 921 769	15 921 769
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	17 312 932	-	17 312 932	17 312 932
Прочие финансовые обязательства	-	-	56 311	56 311	56 311

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

31 декабря 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25 346	-	-	25 346	25 346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 216 280	-	352 328	6 568 608	6 568 608
Нефинансовые активы:					
Инвестиционная недвижимость	-	-	306 642	306 642	306 642

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	249 555	249 555	249 555
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	380 621	380 621	380 621

31 декабря 2018 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 513 786	-	446 278	5 960 064	5 960 064
Нефинансовые активы:					
Инвестиционная недвижимость	-	-	109 334	109 334	109 334
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	410 262	410 262	410 262
Основные средства и нематериальные активы	-	-	391 907	391 907	391 907

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком 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 клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков

денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

33. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

В следующей таблице приведены остатки и доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года

2019 год

В следующей таблице приведены остатки и доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года

2018 год

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года:

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании 2 «Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность», других событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы, не было.

Президент

Главный бухгалтер – начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

24 апреля 2020 года

