

Группа ББР Банка (АО)

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы подготовки и представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Средства в других банках	34
7. Кредиты клиентам	36
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ..	41
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42
10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.....	43
11. Основные средства и инвестиционная недвижимость	44
12. Прочие активы	45
13. Приобретения	47
14. Средства других банков	48
15. Средства клиентов	48
16. Прочие заемные средства	49
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
18. Прочие обязательства.....	50
19. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	50
20. Дополнительный капитал	50
21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	51
22. Процентные доходы и расходы.....	51
23. Комиссионные доходы и расходы	51
24. Результат от продажи кредитов клиентам и прочие операционные доходы	52
25. Операционные расходы.....	52
26. Налог на прибыль	53
27. Компоненты совокупного дохода	56
28. Управление рисками	56
29. Управление капиталом.....	69
30. Условные обязательства.....	69
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	74
33. Операции со связанными сторонами.....	76
34. События после отчетной даты	79

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ББР Банка (АО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ББР Банка (АО) (Банк) (ОГРН 1027700074775, строение 1, дом 6, 1-й Николощеповский пер., г. Москва, 121099) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора

А.В. Ефремов



Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

28 июля 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы ББР Банка (АО) (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы ББР Банка (АО).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

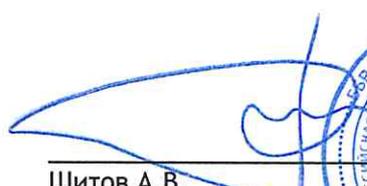
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, разрешена к выпуску 27 июня 2020 года и подписана от имени руководства Группы:

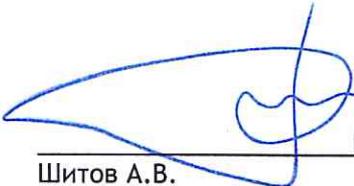

Шитов А.В.
Председатель Правления
Группа ББР Банка (АО)




Власова Е.М.
Главный бухгалтер

27 июня 2020 года

	Примечание	2019	2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 543 677	4 358 828
Обязательные резервы на счетах в Банке России		435 954	411 938
Средства в других банках	6	6 549 517	4 122 032
Кредиты клиентам	7	48 842 447	36 649 700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1 171 305	3 292 394
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	2 226 126	2 119 609
Активы в форме права пользования	10	267 188	-
Инвестиционная недвижимость	11	455 630	409 527
Основные средства	11	1 566 047	1 608 615
Прочие активы	12	492 102	384 020
Гудвилл	13	79 778	-
Текущие налоговые активы		179 236	23 269
Отложенные налоговые активы	26	194 007	521 239
Итого активов		67 003 014	53 901 171
Обязательства			
Средства других банков	14	259 356	14 182
Средства клиентов	15	54 242 962	43 644 669
Прочие заемные средства	16	247 565	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	5 004 863	4 372 529
Обязательства по аренде	10	273 132	-
Прочие обязательства	18	479 723	557 616
Итого обязательств		60 507 601	48 588 996
Капитал			
Уставный капитал	19	469 883	469 883
Эмиссионный доход	19	1 313 059	1 313 059
Дополнительный капитал	20	2 951 252	2 811 677
Фонд переоценки основных средств		137 572	227 987
Фонд переоценки и резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		87 723	(2 902)
Нераспределенная прибыль		1 589 139	492 471
Капитал, причитающийся акционерам материнского Банка		6 548 628	5 312 175
Доля неконтролирующих акционеров	13	(53 215)	-
Итого капитала		6 495 413	5 312 175
Итого обязательств и капитала		67 003 014	53 901 171


 Шитов А.В.
 Председатель Правления

27 июня 2020 года




 Власова Е.М.
 Главный бухгалтер

Группа ББР Банка (АО)

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

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	22	5 127 808	5 956 924
Процентные расходы	22	(2 385 786)	(2 604 983)
Чистые процентные доходы		2 742 022	3 351 941
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	(895 579)	(2 001 138)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 846 443	1 350 803
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		145 910	6 892
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		218 665	996 038
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		258 369	(475 876)
Комиссионные доходы	23	850 843	728 746
Комиссионные расходы	23	(142 981)	(130 672)
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	7	(329 457)	(187 931)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	30	110 848	(346 376)
Убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	(192 790)	(99 478)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/обесценение прочих активов	8, 12	(7 601)	29 073
Результат от продажи кредитного портфеля	24	26 956	313 441
Амортизация активов в форме права пользования	10	(82 059)	-
Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости		17 372	-
Прочие операционные доходы	24	799 017	260 204
Операционные доходы		3 519 535	2 444 864
Операционные расходы	25	(2 218 496)	(2 873 071)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		1 301 039	(428 207)
Расходы по налогу на прибыль	26	(281 188)	(65 341)
Чистая прибыль/(убыток)		1 019 851	(493 548)
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		111 247	(194 785)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 034	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(22 656)	38 957
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Эффект от переоценки основных средств		(9 739)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		1 948	-
Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения		82 834	(155 828)
Итого совокупный доход/(расход)		1 102 685	(649 376)

Шитов А.В.
Председатель Правления

27 июня 2020 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 79 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ББР Банка (АО)
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся акционерам материнского Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	469 883	1 313 059	595 000	227 987	152 926	931 181	3 690 036	-	3 690 036
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	54 838	54 838	-	54 838
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	469 883	1 313 059	595 000	227 987	152 926	986 019	3 744 874	-	3 744 874
Прощение субординированных займов от акционеров (Примечание 20)	-	-	2 216 677	-	-	-	2 216 677	-	2 216 677
Совокупный убыток за 2018 год	-	-	-	-	(155 828)	(493 548)	(649 376)	-	(649 376)
Остаток на 31 декабря 2018 года	469 883	1 313 059	2 811 677	227 987	(2 902)	492 471	5 312 175	-	5 312 175
Остаток на 1 января 2019 года	469 883	1 313 059	2 811 677	227 987	(2 902)	492 471	5 312 175	-	5 312 175
Приобретение дочерней компании (Примечание 13)	-	-	-	-	-	-	-	(79 678)	(79 678)
Безвозмездная помощь акционера	-	-	139 575	-	-	-	139 575	-	139 575
Увеличение доли в дочерней компании (Примечание 13)	-	-	-	-	-	(26 463)	(26 463)	26 463	-
Выбытие переоценки при реализации дочерней компании	-	-	-	(79 426)	-	99 282	19 856	-	19 856
Выбытие переоценки при реализации здания	-	-	-	(3 198)	-	3 998	800	-	800
Совокупный доход за 2019 год	-	-	-	(7 791)	90 625	1 019 851	1 102 685	-	1 102 685
Остаток на 31 декабря 2019 года	469 883	1 313 059	2 951 252	137 572	87 723	1 589 139	6 548 628	(53 215)	6 495 413



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Шитов А.В.
 Председатель Правления

Власова Е.М.
 Главный бухгалтер

27 июня 2020 года

Примечания на страницах с 12 по 79 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2019	2018
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 134 641	5 996 927
Проценты уплаченные	(2 616 361)	(2 495 170)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	218 665	996 038
Комиссии полученные	800 631	728 855
Комиссии уплаченные	(88 824)	(130 384)
Прочие операционные доходы	94 513	260 537
Операционные расходы	(2 150 860)	(2 788 182)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии	786 167	1 896 155
Уплаченный налог на прибыль	(130 631)	(49 030)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 047 941	4 415 746
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(24 016)	(39 144)
Средства в других банках	(2 429 158)	964 212
Кредиты клиентам	(14 867 451)	(4 600 836)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	325 901	61 905
Прочие активы	(168 089)	(253 875)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	253 574	(448 603)
Средства клиентов	12 171 573	210 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 060 463	(1 531 998)
Прочие обязательства	(69 247)	8 545
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 698 509)	(1 213 883)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 955 283	465 788
Поступления от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	130 502
Приобретение дочерней компании (Примечание 13)	(100)	-
Увеличение уставного капитала дочерней компании (Примечание 13)	(495)	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(43 861)	(49 100)
Поступления от реализации основных средств	7 000	13 278
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1 917 827	560 468
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Платежи по активам в форме права пользования (Примечание 10)	(100 849)	-
Привлечение субординированного займа	255 268	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	154 419	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(188 756)	629 813
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	184 981	(23 602)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 358 828	4 382 430
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	4 543 809	4 358 828

Шитов А.В.
Председатель Правления

27 июня 2020 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 79 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ББР Банка (акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ББР Банк (акционерное общество) является головной компанией Группы.

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество).

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

На 31 декабря 2019 года Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск (2018 г.: 3 филиала).

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Численность персонала Группы на 31 декабря 2019 года составила 810 человек (2018 г.: 938 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах и конечных бенефициарах Банка.

Наименование	2019	2018
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Экономика страны зависит от динамики цен на нефть и газ. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2019 год снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 61,9057 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Вaa3», прогноз «стабильный».

В июле 2019 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «ВВВ-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2019 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «ВВВ», прогноз - «позитивный».

По состоянию на 31 декабря 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 6,25% годовых (на 31 декабря 2018 года - 7,75% годовых).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 3 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года и МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 28, свидетельствует о недостаточности ликвидных активов для покрытия обязательств со сроком погашения до 1 года, однако это не препятствует осуществлению операционной деятельности Группы в текущем режиме. Для управления ликвидностью Группа имеет возможность привлекать средства от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, а также кредиты от других банков. Группа соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 8.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в Примечании 4.

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

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

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

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

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, описаны в Примечании 8.

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

Дочерние компании

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года являются:

Название	Вид деятельности	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Дата приобретения	Доля контроля, %	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «Проминвестиции»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	24.08.2016	100%	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%	09.09.2016	100%
ООО «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Аметист»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «РМ-Инвест»	ИТ-услуги	05.03.2019	66,5%	-	-
ООО «Балтия+»	Деятельность терминалов	-	-	16.09.2016	100%
ООО «ТамКо Пыталово»	Организация перевозок грузов	-	-	16.09.2016	99%

ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +».

Дочерние компании осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ассоциированными компаниями Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года являются:

Название	Вид деятельности	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Дата приобретения	Доля контроля, %	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20%	10.05.2018	20%
ООО «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25%	04.09.2018	25%

4. Основные принципы учетной политики**Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

- Уровень 1 - рыночные котировки 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 которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается Председателем Правления. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Отдел внутривозрастных операций анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Отдел внутривозрастных операций проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Внешние оценщики Группы также сравнивают изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

Внешние оценщики Группы предоставляют результаты оценки независимым аудиторам Группы, что предполагает обсуждение основных допущений, которые использовались при оценке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 29).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 года Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9, поэтому изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и представлены в консолидированном отчете об изменениях в капитале за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года.

Ключевые условия оценки

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

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

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

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

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

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

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

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

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

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

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

- оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

В Примечании 26 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Модификация финансовых активов

Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо» и «обратного репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Средства других банков

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные займы.

Субординированные займы, отражаются по амортизированной стоимости.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Запасы

Запасы первоначально признаются по себестоимости, а впоследствии по наименьшей из себестоимости и возможной чистой стоимости продаж. Себестоимость включает совокупные затраты на покупку и доставку, понесенные при приведении запасов в их текущее состояние и местоположение.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Финансовая помощь акционера

Финансовая помощь, полученная от акционера, признается в составе собственных средств Группы в момент получения денежных средств.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Резервы

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Комиссионные, не являющиеся частью эффективной процентной ставки. Платежи за обслуживание кредитов по поручению третьих сторон признаются как выручка в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей. Комиссионные за обязательство предоставить кредит, если они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток или если использование определенного кредита маловероятно, признаются линейным методом в течение периода действия обязательства.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

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

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Переход на новые стандарты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о совокупном доходе.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Группой на дату начала аренды. Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и превышающие порог существенности, установленный в размере 100 тысяч рублей, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке отчета о финансовом положении «Активы в форме права пользования».

Первоначальные прямые затраты, признанные незначительными, относятся на расходы одновременно и раскрываются по строке «Операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, модель учета по переоцененной стоимости к ним не применяется.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка привлечения депозитов и вкладов за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения депозитов и вкладов в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

При первоначальном признании в балансовую стоимость обязательства по аренде также включены:

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в исполнении данного опциона;
- все штрафы, начисленные в связи с расторжением договора аренды, если срок аренды устанавливался исходя из исполнения арендатором опциона на прекращение аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» отчета о совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Группа классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Группа отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Активом с низкой стоимостью признается актив стоимостью равной или менее 300 тысяч рублей. При этом стоимость актива оценивается как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления в аренду.

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

- Единая ставка дисконтирования была применена к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками;
- Договоры аренды, заканчивающиеся в течении 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные, даже если первоначальный срок аренды составлял более 12 месяцев;
- Первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	481 924
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	7,7%
Эффект дисконтирования на 1 января 2019 года	(77 770)
Исключение краткосрочной аренды, отнесенной на расходы линейным методом	(4 250)
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(130)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	399 774
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	399 774

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2019	2018
Наличные средства	2 074 069	2 639 475
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 813 437	1 233 400
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	540 249	461 148
- других стран	116 054	24 805
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов	4 543 809	4 358 828
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(132)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 543 677	4 358 828

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Этап 1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-
Изменение кредитного риска	132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	132

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

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	1 813 437	656 303	2 469 740
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе до вычета резервов	1 813 437	656 303	2 469 740
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(132)	(132)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе	1 813 437	656 171	2 469 608

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

	Остатки по счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	1 233 400	485 953	1 719 353
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе	1 233 400	485 953	1 719 353

В примечании 28 приведена информация о принципах классификации финансовых инструментов по уровням кредитного риска.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО РОСБАНК	BBB	Baa3	-	380 373	-	380 373
- VTB Bank (Europe) SE	-	Baa3	BBB-	97 857	-	97 857
- ПАО Сбербанк	BBB	Baa3	-	59 764	-	59 764
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	25 884	-	25 884
- ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	BB	-	-	23 160	-	23 160
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB	-	-	14 798	-	14 798
- Kookmin Bank	A	-	-	5 600	-	5 600
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	Ba2	-	4 795	-	4 795
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	4 857	-	4 857
- ПАО "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"	-	B3	-	2 264	-	2 264
- ПАО «Совкомбанк»	BB+	Ba2	BB/B	789	-	789
- SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.	BBB	Baa2	-	641	-	641
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	A	-	-	226	-	226
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	Ba3	-	70	-	70
- Евразийский банк развития	BBB+	Baa1	BBB	51	-	51
- JSC «Halyk Bank»	BB+	Ba1	BB	50	-	50
- HARBIN BANK CO., LTD	-	-	-	-	11 629	11 629
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	702	702
Средства в небанковских кредитных организациях						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB+	11 333	-	11 333
- Мультисервисная платежная система	-	-	-	-	5 000	5 000
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 578	4 578
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	1 831	1 831
- НКО АО НРД	-	-	-	-	51	51
Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях				632 512	23 791	656 303

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	346 603	-	346 603
- ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	30 849	-	30 849
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	18 447	-	18 447
- VTB Bank (Europe) SE	-	Ba2	BBB-	14 871	-	14 871
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	14 662	-	14 662
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	B1	-	9 254	-	9 254
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	9 234	-	9 234
- ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	B+	-	-	1 054	-	1 054
- ПАО «Совкомбанк»	BB	Ba3	BB-	893	-	893
- ПАО «БИНБАНК»	-	-	B+	559	-	559
- ПАО АКБ "Связь-Банк"	BB-	-	-	547	-	547
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	BBB-	-	-	251	-	251
- НКО НКЦ (АО)	BBB-	-	-	102	-	102
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	B1	-	79	-	79
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	B+	20	-	20
- Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	5	-	5
- HARBIN BANK CO.,LTD	-	-	-	-	8 648	8 648
- АО Банк «Развитие-Столица»	-	-	-	-	6 450	6 450
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 303	1 303
- SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.	-	-	-	-	963	963
- АО «Нефтепромбанк»	-	-	-	-	143	143
- JSC «Halyk Bank»	-	-	-	-	72	72
Средства в небанковских кредитных организациях						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB	10 848	-	10 848
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	5 021	5 021
- Мультисервисная платежная система	-	-	-	-	5 000	5 000
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	62	62
- НКО АО НРД	-	-	-	-	13	13
Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях				458 278	27 675	485 953

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было коммерческих банков с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы.

6. Средства в других банках

	2019	2018
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	5 480 685	1 372 490
Депозиты, размещенные в Банке России	1 000 000	800 335
Векселя других банков	68 832	147 869
Кредиты и депозиты в других банках	-	1 801 338
Итого средств в других банках	6 549 517	4 122 032

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга включают в себя средства, депонированные в НКО НКЦ (АО) в сумме 5 425 415 тысяч рублей (2018 г.: 1 310 026 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

Депозиты в Банке России размещены в валюте Российской Федерации (2018 г.: в валюте Российской Федерации), сроком погашения 9 января 2020 года (2018 г.: 9 января 2019 года) и ставкой доходности 5,25% годовых (2018 г.: 7,7% годовых).

Векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в январе 2020 года (2018 г.: январь 2019 года) и ставкой доходности от 12,0% до 12,5% годовых (2018 г.: от 11,2% до 14,2% годовых).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки по средствам в других банках.

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	Депозиты, размещенные в Банке России	Векселя других банков	Итого
Минимальный кредитный риск	5 480 685	1 000 000	68 832	6 549 517
Балансовая стоимость	5 480 685	1 000 000	68 832	6 549 517

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	Депозиты, размещенные в Банке России	Векселя других банков	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Минимальный кредитный риск	1 372 490	800 335	147 869	1 801 338	4 122 032
Балансовая стоимость	1 372 490	800 335	147 869	1 801 338	4 122 032

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга						
- НКО НКЦ (АО)	BBB-	-	-	5 425 415	-	5 425 415
- ПАО РОСБАНК	BBB	Baa3	-	40 858	-	40 858
- НКО АО НРД	-	-	-	-	14 412	14 412
Депозиты, размещенные в Банке России						
- ЦБ РФ	BBB-	Baa3	BBB	1 000 000	-	1 000 000
Учетные векселя						
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba1	BB+	68 832	-	68 832
Итого средств в других банках				6 535 105	14 412	6 549 517

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга						
- НКО НКЦ (АО)	BBB-	Ba2		1 310 026	-	1 310 026
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	45 851	-	45 851
- НКО АО НРД	-	-	-	-	16 613	16 613
Депозиты, размещенные в Банке России						
- ЦБ РФ	BBB-	Ba1	BBB-	800 335	-	800 335
Учтенные векселя						
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	147 869	-	147 869
Кредиты и депозиты в других банках						
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	B1	-	1 301 040	-	1 301 040
- ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	500 298	-	500 298
Итого средств в других банках				4 105 419	16 613	4 122 032

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, в 1 банке-контрагенте (2018 г.: в 2 банках-контрагентах). Сумма этих средств составила 5 425 415 тысяч рублей или 82,8% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 2 611 066 тысяч рублей или 63,3% от общей суммы средств в других банках).

7. Кредиты клиентам

	2019	2018
Кредиты юридическим лицам	49 187 259	37 320 770
Потребительские кредиты физическим лицам	4 671 516	3 530 806
Ипотечные кредиты физическим лицам	589 624	842 169
Автокредиты физическим лицам	12 534	17 772
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	54 460 933	41 711 517
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 618 486)	(5 061 817)
Итого кредитов клиентам	48 842 447	36 649 700

В течение 2019 года в консолидированном отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 329 457 тысячи рублей (2018 г.: 187 931 тысяча рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2019 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 328 490 тысяч рублей (2018 г.: 286 767 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Общий итог
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	2 497 978	953 103	1 610 736	5 061 817
Активы, признанные в периоде	739 243	136 047	-	875 290
Изменение кредитного риска	(907 301)	1 635 694	(708 236)	20 157
Списание резерва по проданным кредитам	-	-	(338 778)	(338 778)
Переход в этап 1	170	(170)	-	-
Переход в этап 2	(531 346)	536 529	(5 183)	-
Переход в этап 3	(3 051)	(148 415)	151 466	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	1 795 693	3 112 788	710 005	5 618 486

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Общий итог
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	2 619 235	1 184 512	1 244 255	5 048 002
Активы, признанные в периоде	1 148 162	176 451	-	1 324 613
Изменение кредитного риска	842 415	(355 619)	189 729	676 525
Списание резерва по проданным кредитам	(310 778)	(509 382)	(1 165 669)	(1 985 829)
Списания за счет резерва под ОКУ	-	-	(1 494)	(1 494)
Переход в этап 1	8 601	(8 601)	-	-
Переход в этап 2	(592 396)	593 540	(1 144)	-
Переход в этап 3	(1 217 261)	(127 798)	1 345 059	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	2 497 978	953 103	1 610 736	5 061 817

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	16 273 856	29,9	5 069 739	12,1
Торговля	12 130 542	22,3	13 000 251	31,2
Производство	5 420 589	10,0	5 560 445	13,3
Физические лица	5 273 674	9,7	4 390 747	10,5
Финансовые услуги	5 174 660	9,5	4 041 656	9,7
Строительство	4 731 303	8,7	5 699 393	13,7
Транспорт	2 038 556	3,7	1 249 339	3,0
Сельское хозяйство	124 200	0,2	248 042	0,6
Прочее	3 293 553	6,0	2 451 905	5,9
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	54 460 933	100,0	41 711 517	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 15 заемщиков (2018 г.: 19 заемщиков), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 26 343 855 тысяч рублей или 48,4% от общей суммы кредитов клиентам (2018 г.: 17 737 356 тысяч рублей или 42,5% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	7 141 991	-	-	7 141 991
Низкий кредитный риск	12 205 498	-	-	12 205 498
Умеренный кредитный риск	25 579 226	82 000	-	25 661 226
Высокий кредитный риск	-	3 659 463	-	3 659 463
Дефолтные активы	-	-	519 081	519 081
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	44 926 715	3 741 463	519 081	49 187 259
За вычетом резерва	(1 641 061)	(2 746 895)	(464 897)	(4 852 853)
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	43 285 654	994 568	54 184	44 334 406
Потребительские кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 524 019	-	-	2 524 019
Низкий кредитный риск	169 915	-	-	169 915
Умеренный кредитный риск	1 314 286	899	-	1 315 185
Высокий кредитный риск	-	393 028	-	393 028
Дефолтные активы	-	-	269 369	269 369
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	4 008 220	393 927	269 369	4 671 516
За вычетом резерва	(153 653)	(337 102)	(237 080)	(727 835)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	3 854 567	56 825	32 289	3 943 681
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	9 316	-	-	9 316
Низкий кредитный риск	457 027	-	-	457 027
Умеренный кредитный риск	88 028	-	-	88 028
Высокий кредитный риск	-	35 253	-	35 253
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	554 371	35 253	-	589 624
За вычетом резерва	(939)	(28 344)	-	(29 283)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	553 432	6 909	-	560 341
Автокредиты физическим лицам				
Низкий кредитный риск	615	-	-	615
Умеренный кредитный риск	2 616	-	-	2 616
Высокий кредитный риск	-	550	-	550
Дефолтные активы	-	-	8 753	8 753
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	3 231	550	8 753	12 534
За вычетом резерва	(40)	(447)	(8 028)	(8 515)
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	3 191	103	725	4 019
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	49 492 537	4 171 193	797 203	54 460 933
За вычетом резерва	(1 795 693)	(3 112 788)	(710 005)	(5 618 486)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	47 696 844	1 058 405	87 198	48 842 447

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	6 900 186	-	-	6 900 186
Низкий кредитный риск	17 794 028	-	-	17 794 028
Умеренный кредитный риск	10 050 787	359 208	-	10 409 995
Высокий кредитный риск	-	751 500	-	751 500
Дефолтные активы	-	-	1 465 061	1 465 061
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	34 745 001	1 110 708	1 465 061	37 320 770
За вычетом резерва	(2 489 004)	(735 176)	(1 465 061)	(4 689 241)
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	32 255 996	375 533	-	32 631 529
Потребительские кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	1 637 136	-	-	1 637 136
Низкий кредитный риск	393 624	360	-	393 984
Умеренный кредитный риск	844 414	499 974	-	1 344 388
Высокий кредитный риск	-	18 006	30 348	48 354
Дефолтные активы	-	-	106 944	106 944
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	2 875 174	518 340	137 292	3 530 806
За вычетом резерва	(7 367)	(207 699)	(137 292)	(352 358)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	2 867 807	310 641	-	3 178 448
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	25 848	-	-	25 848
Низкий кредитный риск	487 455	5 161	-	492 616
Умеренный кредитный риск	154 715	168 990	-	323 705
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	668 018	174 151	-	842 169
За вычетом резерва	(1 395)	(8 852)	-	(10 247)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	666 623	165 299	-	831 922
Автокредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 615	-	-	2 615
Низкий кредитный риск	5 397	-	-	5 397
Высокий кредитный риск	-	1 377	-	1 377
Дефолтные активы	-	-	8 383	8 383
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	8 012	1 377	8 383	17 772
За вычетом резерва	(211)	(1 377)	(8 383)	(9 971)
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	7 801	-	-	7 801
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	38 296 205	1 804 576	1 610 736	41 711 517
За вычетом резерва	(2 497 978)	(953 103)	(1 610 736)	(5 061 817)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	35 798 227	851 473	-	36 649 700

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;

Группа ББР Банка (АО)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам, индивидуально значительные кредиты физическим лицам.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, вид кредита, непогашение кредита в срок.

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

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

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Собственные векселя Банка и депозиты	12 678 766	625 548	-	-	13 304 314
Недвижимость	8 641 065	2 358 916	517 580	-	11 517 561
Поручительства	10 851 318	166 500	70 000	-	11 087 818
Оборудование	2 164 450	35 418	-	-	2 199 868
Товары в обороте	646 480	-	-	-	646 480
Транспорт	227 371	25 558	-	9 068	261 997
Прочее обеспечение	353 617	6 300	-	-	359 917
Необеспеченные кредиты клиентам	13 624 192	1 453 276	2 044	3 466	15 082 978
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	49 187 259	4 671 516	589 624	12 534	54 460 933

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

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	12 669 081	2 107 905	771 400	-	15 548 386
Поручительства	11 461 102	287 426	-	-	11 748 528
Собственные векселя Банка и депозиты	1 560 788	96 670	67 000	-	1 724 458
Оборудование	2 993 574	33 477	-	-	3 027 051
Товары в обороте	1 688 467	13 546	-	-	1 702 013
Транспорт	482 952	30 841	-	14 580	528 373
Прочее обеспечение	569 497	409	-	-	569 906
Необеспеченные кредиты клиентам	5 895 309	960 532	3 769	3 192	6 862 802
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	37 320 770	3 530 806	842 169	17 772	41 711 517

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным управлением Банка с использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно силами квалифицированных специалистов в области оценки. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей.

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

	2019	2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Еврооблигации Российской Федерации	390 245	359 803
- Корпоративные еврооблигации	781 060	2 932 591
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	3 292 394

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2020 года по апрель 2042 года, купонный доход от 5,0% до 5,6% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по март 2023 года (2018 г.: с мая 2021 года по февраль 2028 года), купонный доход от 3,4% до 5,0% годовых (2018 г.: от 3,4% до 5,9% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 1 171 305 тысяч рублей (2018 г.: 3 292 394 тысячи рублей) не являются просроченными.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Этап 1.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2019 года:

	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-
Изменение кредитного риска	2 034
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	2 034

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	390 245	781 060	1 171 305
Итого справедливая стоимость	390 245	781 060	1 171 305
Резерв под ОКУ	(526)	(1 508)	(2 034)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	359 803	2 932 591	3 292 394
Итого справедливая стоимость	359 803	2 932 591	3 292 394

Группа ББР Банка (АО)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Резерв под ОКУ
Долговые государственные ценные бумаги - Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	390 245	(526)
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные еврооблигации					
• ПАО «Газпром»	BBB	Baa2	BBB-	66 952	(107)
• ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	390 565	(625)
• ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	-	Baa3	BBB-	323 543	(776)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				1 171 305	(2 034)

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги - Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	359 803
Долговые корпоративные ценные бумаги - Корпоративные еврооблигации				
• Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	954 945
• ПАО «Газпром»	BBB-	Baa3	BBB-	1 196 902
• ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	437 542
• ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	-	Baa3	BB+	343 202
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				3 292 394

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входит следующее имущество, полученное Группой по договорам отступного в результате взыскания залога по кредитным договорам.

	2019	2018
Недвижимость в Москве	708 721	144 659
Земельные участки в Московской области	565 168	605 484
Недвижимость в Краснодарском крае	318 453	318 453
Недвижимость в Московской области	276 871	355 324
Недвижимость в Красноярске	215 820	261 778
Имущество	132 866	154 191
Земельные участки в Краснодарском крае	91 009	91 009
Недвижимость в Рязанской области	75 975	107 197
Транспорт и спецтехника	68 731	69 316
Земельные участки в Ленинградской области	66 720	66 720
Недвижимость в Удмуртии	19 628	21 109
Недвижимость в Томской области	16 208	20 031
Земля в Рязанской области	12 868	12 868
Земельные участки в Красноярске	12 241	12 241
Земля в Удмуртии	1 574	1 839
Недвижимость в Санкт-Петербурге	894	7 221
Недвижимость в Тульской области	-	23 704
Земля в Мордовии	-	10 000
Земельные участки в Тульской области	-	1 296
Убытки от обесценения	(357 621)	(164 831)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 226 126	2 119 609

В состав имущества входят различные объекты основных средств, не относящиеся к недвижимости и транспорту.

Долгосрочные активы предназначены для дальнейшей реализации и готовы для немедленной продажи в текущем состоянии. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

В течение 2019 года Банком была проведена оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по результатам которой было признано обесценение.

В течение 2019 года Банком были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи на сумму 669 288 тысяч рублей (2018 г.: 1 154 167 тысяч рублей).

В течение 2019 года чистые расходы от реализации и уценки имущества составили 211 537 тысяч рублей (2018 г.: 89 533 тысячи рублей).

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

У Группы есть договоры аренды помещений, земли, а также офисного и компьютерного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Группы отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 399 774 тысячи рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 399 774 тысячи рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Здания и земля	Прочее имущество	Итого	
На 1 января 2019 года	384 205	15 569	399 774	399 774
Приобретения	11 154	-	11 154	11 154
Выбытия	(61 681)	-	(61 681)	(63 295)
Амортизационные отчисления	(77 742)	(4 317)	(82 059)	-
Процентные расходы	-	-	-	26 348
Платежи	-	-	-	(100 849)
На 31 декабря 2019 года	255 936	11 252	267 188	273 132

Ниже представлена информация по срокам погашения обязательств по аренде на 31 декабря 2019 года:

	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства по аренде	65 096	208 036	273 132

Ниже представлен анализ сроков погашения валовых (до вычета финансовых расходов) обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства по аренде	88 288	221 710	309 998

11. Основные средства и инвестиционная недвижимость

	Здания и земля	Прочее имущество	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 493 887	114 728	1 608 615
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2019 года	1 523 261	372 846	1 896 107
Приобретение	-	43 861	43 861
Поступления от акционера и в качестве отступного	252 575	-	252 575
Выбытие	(10 803)	(29 784)	(40 587)
Выбытие дочерней компании	(234 496)	(72 186)	(306 682)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке и уценке	(50 793)	-	(50 793)
Переоценка	70 398	-	70 398
Уценка	(101 588)	-	(101 588)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 448 554	314 737	1 763 291
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	29 374	258 118	287 492
Амортизационные отчисления	30 515	39 699	70 214
Выбытие	(230)	(29 650)	(29 880)
Выбытие дочерней компании	(7 603)	(72 186)	(79 789)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке и уценке	(50 793)	-	(50 793)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 263	195 981	197 244
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	1 447 291	118 756	1 566 047

	Здания и земля	Прочее имущество	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 419 910	105 478	1 525 388
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2018 года	1 420 032	327 061	1 747 093
Приобретение	-	49 100	49 100
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	103 229	19 108	122 337
Выбытие	-	(22 423)	(22 423)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 523 261	372 846	1 896 107
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 года	122	221 583	221 705
Амортизационные отчисления	29 252	49 798	79 050
Выбытие	-	(13 263)	(13 263)
Остаток на 31 декабря 2018 года	29 374	258 118	287 492
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 493 887	114 728	1 608 615

По состоянию на 31 декабря 2019 года Здания Группы были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 34 393 тысячи рублей (2018 г.: 56 997 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 26).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2019	2018
Первоначальная стоимость	1 502 872	1 495 318
Накопленная амортизация	(177 058)	(147 001)
Остаточная стоимость	1 325 814	1 348 317

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2019	2018
Стоимость на 1 января	409 527	125 633
Модернизация	7 280	-
Доход от переоценки по справедливой стоимости	38 823	-
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	283 894
Стоимость на 31 декабря	455 630	409 527

12. Прочие активы

	2019	2018
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность	85 663	98 488
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	38 744	41 915
Расчеты по пластиковым картам	7 543	9 235
Инвестиции в ассоциированные компании	224	1 667
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(46 567)	(41 915)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	85 607	109 390
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Сделки с иностранной валютой	5 889	278
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 889	278
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Запасы торговых организаций	359 848	158 238
Авансовые платежи	40 602	106 206
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	12 444	23 987
Прочее	2 754	48
За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов	(15 042)	(14 127)
Итого прочих нефинансовых активов	400 606	274 352
Итого прочих активов	492 102	384 020

Дебиторская задолженность включает в себя задолженность клиентов дочерних компаний по реализации автомобилей и автокомпонентов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	41 915	41 915
Активы, признанные в периоде	7 823	18 866	26 689
Изменение кредитного риска	-	(22 037)	(22 037)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	7 823	38 744	46 567

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 2019 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	14 127
Убыток от обесценения в течение 2019 года	915
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года	15 042

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

	Этап 3
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	73 391
Активы, признанные в периоде	35 313
Изменение кредитного риска	(65 561)
Списания за счет резерва под ОКУ	(1 228)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	41 915

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 2018 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2018 года	12 952
Убыток от обесценения в течение 2018 года	1 175
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года	14 127

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	75 836	-	75 836
Умеренный кредитный риск	9 827	-	9 827
Валовая балансовая стоимость	85 663	-	85 663
Резерв под кредитные убытки	(7 823)	-	(7 823)
Балансовая стоимость	77 840	-	77 840
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств			
Дефолтные активы	-	38 744	38 744
Валовая балансовая стоимость	-	38 744	38 744
Резерв под кредитные убытки	-	(38 744)	(38 744)
Балансовая стоимость	-	-	-
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	7 543	-	7 543
Валовая балансовая стоимость	7 543	-	7 543
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	7 543	-	7 543
Инвестиции в ассоциированные компании			
Минимальный кредитный риск	224	-	224
Валовая балансовая стоимость	224	-	224
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	224	-	224

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	98 488	-	98 488
Валовая балансовая стоимость	98 488	-	98 488
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	98 488	-	98 488
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств			
Дефолтные активы	-	41 915	41 915
Валовая балансовая стоимость	-	41 915	41 915
Резерв под кредитные убытки	-	(41 915)	(41 915)
Балансовая стоимость	-	-	-
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	9 235	-	9 235
Валовая балансовая стоимость	9 235	-	9 235
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	9 235	-	9 235
Инвестиции в ассоциированные компании			
Минимальный кредитный риск	1 667	-	1 667
Валовая балансовая стоимость	1 667	-	1 667
Резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	1 667	-	1 667

13. Приобретения

5 марта 2019 года Группа приобрела 50% в уставном капитале компании ООО «РМ-Инвест».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила, возникшего в результате приобретения.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства	24
Нематериальные активы	18
Дебиторская задолженность	33 278
Прочие активы	608 214
Заемные средства	(5 200)
Кредиторская задолженность	(795 690)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(159 356)
Стоимость приобретения	100
Доля неконтролирующих акционеров	(79 678)
Стоимость приобретения и доля неконтролирующих акционеров	(79 578)
Гудвилл, возникший в результате приобретения	(79 778)

Превышение совокупной величины стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании в сумме 79 778 тысяч рублей, возникшее при приобретении компании, было отражено в консолидированном отчете о финансовом положении в момент приобретения.

В мае 2019 года Группа увеличила долю в ООО «РМ-Инвест» до 66,45%. Увеличение доли произошло за счет внесения дополнительных взносов в уставный капитал в размере 495 тысяч рублей.

Изменение доли неконтролирующих участников может быть представлено следующим образом:

	2019 год
Отражено в составе капитала	
Остаток по состоянию на дату приобретения	(79 678)
Изменение неконтролирующей доли участников в результате увеличения уставного капитала дочерней компании	26 463
Остаток по состоянию на 31 декабря	(53 215)

Ниже представлена обобщенная финансовая информация дочерней компании ООО «РМ-Инвест», имеющей существенную неконтролирующую долю участия в сумме (53 215) тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года
Денежные средства	10
Нематериальные активы	18
Дебиторская задолженность	12 481
Прочие активы	608 988
Заемные средства	(6 383)
Кредиторская задолженность	(773 727)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(158 613)

14. Средства других банков

	2019	2018
Срочные депозиты других банков	248 274	-
Корреспондентские счета других банков	11 082	14 182
Итого средств других банков	259 356	14 182

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы нет банков-контрагентов с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы.

15. Средства клиентов

	2019	2018
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 018 642	9 868 011
- Срочные депозиты	16 186 141	4 861 074
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 988 754	2 207 479
- Срочные вклады	29 049 425	26 708 105
Итого средств клиентов	54 242 962	43 644 669

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	31 038 179	57,2	28 915 584	66,2
Добыча полезных ископаемых и ТЭК	11 433 911	21,1	32 691	0,1
Торговля	4 660 806	8,6	5 157 722	11,8
Услуги	2 313 755	4,3	5 741 320	13,2
Финансовые услуги	1 734 112	3,2	1 191 659	2,7
Строительство	1 497 835	2,8	984 672	2,3
Промышленность	404 342	0,7	277 121	0,6
Транспорт	337 477	0,6	382 932	0,9
Прочее	822 545	1,5	960 968	2,2
Итого средств клиентов	54 242 962	100,0	43 644 669	100,0

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 2 клиента (2018 г.: 4 клиента) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 12 327 646 тысяч рублей или 22,7% от общей суммы средств клиентов (2018 г.: 5 291 390 тысяч рублей или 12,1% от общей суммы средств клиентов).

16. Прочие заемные средства

2019

Субординированные займы	247 565
Итого прочих заемных средств	247 565

Прочие заемные средства с номиналом в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения в октябре 2026 года, процентную ставку 9,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был 1 договор субординированного займа в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2019 года процентная ставка по субординированным займам составляет 9,5% годовых.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

2019

2018

Векселя	3 934 686	2 556 852
Облигации	1 066 275	1 196 422
Депозитные сертификаты	3 902	619 255
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 004 863	4 372 529

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с января 2020 года по ноябрь 2027 года (2018 г.: с января 2019 года по декабрь 2021 года), процентные ставки от 3,0% до 8,0% годовых (2018 г.: от 1,0% до 10,0%).

Облигации с номиналом в долларах США по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов имеют срок погашения в 1911-й день с даты начала размещения облигаций с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента. Облигации являются некотируемыми. Всего выпущено облигаций на сумму 17 026 000 долларов США, в составе выпуска размещено 17 026 штук облигаций документарных неконвертируемых на предъявителя с доходностью 5% годовых.

Депозитные сертификаты с номиналом в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения в апреле 2020 года (2018 г.: с января 2019 года по ноябрь 2019 года), процентную ставку 7,0% годовых (2018 г.: от 7,0% до 11,0% годовых).

18. Прочие обязательства

	Примечание	2019	2018
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		125 274	132 736
Расчеты по выданным банковским гарантиям		30 392	-
Расчеты по конверсионным операциям		9 680	3 563
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	30	223 954	334 802
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		65 535	55 401
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		18 768	27 279
Оценочные резервы		1 035	914
Прочее		5 085	2 921
Итого прочих обязательств		479 723	557 616

На 31 декабря 2019 года резерв под убытки по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению займов, когда компоненты неиспользованных обязательств могут быть отделены от остатков по кредитам и, следовательно, Группа может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по таким компонентам.

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 30.

Резерв по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов, описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 30.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2019			2018		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883
Итого уставного капитала	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (2018 г.: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

20. Дополнительный капитал

	2019	2018
Прощение субординированных займов	2 216 677	2 216 677
Безвозмездные взносы акционеров	734 575	595 000
Итого дополнительного капитала	2 951 252	2 811 677

24 апреля и 14 августа 2018 года произошло прощение бессрочных субординированных займов на сумму 2 216 677 тысяч рублей от акционера Банка.

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 131 345 тысяч рублей (2018 г.: 1 695 315 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 431 129 тысяч рублей (2018 г.: убыток 633 239 тысяч рублей).

22. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные на основании эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	4 899 873	5 553 914
Средства в других банках	137 982	256 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89 953	131 940
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	15 061
Итого процентных доходов	5 127 808	5 956 924
Процентные расходы		
Средства клиентов	2 178 028	2 304 932
Выпущенные долговые ценные бумаги	175 178	279 660
Аренда	26 348	-
Прочие заемные средства	4 098	-
Средства других банков	2 134	20 391
Итого процентных расходов	2 385 786	2 604 983
Чистые процентные доходы	2 742 022	3 351 941

23. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссии за переводы	358 943	242 608
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	263 481	229 513
Комиссии за услуги валютного контроля	100 531	104 987
Комиссии по выданным гарантиям	97 414	115 114
Комиссии по операциям с валютными ценностями	14 748	23 069
Прочее	15 726	13 455
Итого комиссионных доходов	850 843	728 746
Комиссионные расходы		
Комиссии за переводы	71 784	60 169
Комиссии по операциям с валютными ценностями	29 085	37 996
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	22 919	25 323
Прочее	19 193	7 184
Итого комиссионных расходов	142 981	130 672
Чистые комиссионные доходы	707 862	598 074

24. Результат от продажи кредитов клиентам и прочие операционные доходы

В течение 2019 и 2018 годов Группа продавала кредиты клиентам. Группа не сохранила контроль в отношении проданных кредитов.

	Примечание	2019	2018
Стоимость проданных кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям		1 157 989	4 912 397
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам клиентам и требованиям по оплаченным гарантиям	7, 30	(338 778)	(2 473 863)
Итого балансовая стоимость проданных кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям		819 211	2 438 534
Поступления от продажи кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям		846 167	2 751 975
Результат от продажи кредитов клиентам и требований по оплаченным гарантиям		26 956	313 441

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав поступлений от продажи кредитов клиентам включены поступления с отсрочкой платежа в сумме 60 000 тысяч рублей, учитываемые в кредитах клиентам (2018 г.: 855 820 тысячи рублей).

Прочие операционные доходы включают в себя:

	2019	2018
Реализация доли в уставном капитале	598 332	-
Штрафы, пени, неустойки	73 252	100 540
Доходы от сдачи в аренду имущества и сейфовых ячеек	50 295	21 551
Операционные доходы от дисконтирования при досрочном гашении кредитов	31 651	-
Выручка от реализации автомобилей	23 094	14 388
Транспортно-логистические услуги и услуги по хранению	-	85 277
Доля финансового результата ассоциированных компаний	-	1 621
Прочее	22 393	36 827
Итого прочих операционных доходов	799 017	260 204

Реализация доли в уставном капитале представляет собой реализацию долей в ООО «Конструктив» и ООО «Балтия+».

25. Операционные расходы

	Примечание	2019	2018
Затраты на персонал		1 043 453	1 021 928
Административные расходы		278 236	185 047
Чистые расходы от реализации и уценки имущества, полученного в отступное		211 537	89 533
Расходы по страхованию		155 597	1 035 149
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		84 006	71 072
Амортизация основных средств	11	70 214	79 050
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		61 287	67 196
Расходы на программное обеспечение		25 399	37 991
Реклама и маркетинг		17 274	16 242
Расходы по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью		3 291	-
Доля финансового результата ассоциированных компаний		1 443	-
Расходы по аренде		-	104 341
Прочее		266 759	165 522
Итого операционных расходов		2 218 496	2 873 071

Расходы по страхованию включают отчисления в ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 227 178 тысяч рублей (2017 г.: 214 546 тысяч рублей).

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	87 909	6 075
Доплата по налогу на прибыль за 2017 год	-	42 176
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	327 232	(21 867)
За вычетом отложенного налогового обязательства, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(20 708)	38 957
Выбытие дочерней компании	(113 245)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	281 188	65 341

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

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

	2019	2018
Прибыль/(Убыток) по МСФО до налогообложения	1 301 039	(428 207)
Теоретическое налоговое отчисление/(возмещение) по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	260 208	(85 641)
Расходы от уступки кредитов клиентам, не уменьшающие налогооблагаемую базу	11 636	136 665
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	9 344	14 317
Расходы по налогу на прибыль за год	281 188	65 341

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2019	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	Выбытие дочерней компания реализация здания	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам и по обязательствам кредитного характера	-	(205 014)	-	-	205 014
Дисконтирование кредитов клиентам, выданных под нерыночные ставки	62 818	(48 294)	-	-	111 112
Списание активов за счет резерва, признанное только в бухгалтерском учете	-	(85 472)	-	-	85 472
Валютная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 286	15 286	-	-	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(725)	-	725
Валютная переоценка векселей	11 535	(63 496)	-	-	75 031
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	13 107	2 027	-	-	11 080
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	8 939	6 207	-	(133 901)	136 633
Уценка основных средств и инвестиционной недвижимости	39 152	3 668	-	-	35 484
Резерв по прочим активам и обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	83 846	36 814	-	-	47 032
Основные средства	3 780	3 780	-	-	-
Прочее	41 310	41 310	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	279 773	(293 184)	(725)	(133 901)	707 583
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам и по обязательствам кредитного характера	(29 442)	(29 442)	-	-	-
Основные средства	-	31 331	-	-	(31 331)
Переоценка основных средств	(34 393)	-	1 948	20 656	(56 997)
Валютная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	63 190	-	-	(63 190)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(21 931)	-	(21 931)	-	-
Комиссии по гарантиям	-	15 811	-	-	(15 811)
Прочее	-	19 015	-	-	(19 015)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(85 766)	99 905	(19 983)	20 656	(186 344)
Итого чистые отложенные налоговые активы	194 007	(193 279)	(20 708)	(113 245)	521 239

	2018	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под ОКУ/обесценение кредитов клиентам и по обязательствам кредитного характера	205 014	(48 615)	-	253 629
Дисконтирование кредитов клиентам, выданных под нерыночные ставки	111 112	34 161	-	76 951
Списание активов за счет резерва, признанное только в бухгалтерском учете	85 472	-	-	85 472
Валютная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(42 074)	-	42 074
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	725	-	725	-
Валютная переоценка векселей	75 031	75 031	-	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	11 080	(193)	-	11 273
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	136 633	(2 810)	-	139 443
Уценка основных средств и инвестиционной недвижимости	35 484	-	-	35 484
Прочее	28 017	2 749	-	25 268
Общая сумма отложенных налоговых активов	688 568	18 249	725	669 594
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	(31 331)	6 596	-	(37 927)
Переоценка основных средств	(56 997)	-	-	(56 997)
Валютная переоценка векселей	-	11 656	-	(11 656)
Валютная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(63 190)	(63 190)	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	38 232	(38 232)
Комиссии по гарантиям	(15 811)	9 599	-	(25 410)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(167 329)	(35 339)	38 232	(170 222)
Итого чистые отложенные налоговые активы	521 239	(17 090)	38 957	499 372

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

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела налоговые убытки в сумме 44 695 тысяч рублей (2018 г.: 683 165 тысяч рублей), которые могли быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Данные налоговые убытки были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы существуют признанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 8 939 тысяч рублей (2018 г.: 136 633 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 34 393 тысячи рублей (2018 г.: 56 997 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств.

27. Компоненты совокупного дохода

	2019	2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Доходы/(Убытки) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	258 794	(186 255)
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с реализацией финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(147 547)	(8 530)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 034	-
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	113 281	(194 785)
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	(9 739)	-
Эффект от переоценки основных средств	(9 739)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22 656)	38 957
Переоценка основных средств	1 948	-
Совокупный доход после налогообложения	82 834	(155 828)

28. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Группы.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

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

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* - высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- *низкий кредитный риск* - достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- *умеренный кредитный риск* - среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- *высокий кредитный риск* - низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- *дефолт* - активы, которые соответствуют определению дефолта.

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

По инвестиционным ценным бумагам, межбанковским кредитам и депозитам Банк использует внешние рейтинги, присвоенные контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's и Fitch), путем их последующего приведения к шкале внутренних рейтингов, принятых в Банке.

Степень кредитоспособности	Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств			Рейтинг по шкале Банка, соответствующий рейтингу иностранного рейтингового агентства
	S&P Global Ratings	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	
Минимальный кредитный риск	От AAA до BBB	От AAA до BBB	От Aaa до Baa2	A1
Низкий кредитный риск	От BBB- до BB-	От BBB- до BB-	От Baa3 до Ba3	B1
Умеренный кредитный риск	От B+ до B-	От B+ до B-	От B1 до B3	B9
Высокий кредитный риск	От CCC+ до CCC-	От CCC+ до CCC-	От Caa1 до Caa3	C1-C3
Дефолт	CC	CC	Ca	D

Корректировка рейтинга может производиться в зависимости от влияния дополнительных факторов в сторону повышения или понижения.

Группа применяет внутренние рейтинги для оценки кредитного риска по следующим финансовым инструментам, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством: кредиты юридическим лицам, существенные кредиты физическим лицам.

Кредитный риск	Внутрибанковский рейтинг
Минимальный кредитный риск	От 21 до 25
Низкий кредитный риск	От 16 до 20
Умеренный кредитный риск	От 11 до 15
Высокий кредитный риск	От 5 до 10
Дефолт	Менее 5

При отсутствии у клиента рейтинга, присвоенного одним из кредитных рейтинговых агентств (международным или национальным), рейтинг по шкале Банка устанавливается на основании бальной оценки, получаемой по результатам комплексного анализа клиента.

Рейтинговый балл зависит от количественных и качественных показателей, угрожающих негативных тенденций в деятельности клиента, а также от прочих факторов, учитываемых при экспертной корректировке рейтинга.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой (портфельной) основе, среднегодовая вероятность наступления дефолта определяется на основе ежеквартального анализа миграций финансовых инструментов между группами, характеризующимися отсутствием или наличием обесценения в зависимости от длительности существования просроченной задолженности. Среднегодовая вероятность дефолта рассчитывается на основании показателей миграции просроченной задолженности (вероятность перехода сегмента портфеля финансовых инструментов из одной группы просрочки в другую) отдельно по виду финансового инструмента.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска финансовых инструментов, оцениваемых на групповой (портфельной) основе, Группа осуществляет их распределение по группам на основании базового критерия - длительность срока просроченной задолженности по финансовому инструменту:

Уровень кредитного риска	Группа
Минимальный кредитный риск	Текущие (без просрочки)
Низкий кредитный риск	Просроченные на срок менее 1 месяца
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Дефолт	Просроченные на срок свыше 3 месяцев

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются кредитным управлением, тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты и депозиты, инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации).

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;

- оценка на совокупной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам, индивидуально значительные кредиты физическим лицам.

Группа проводит оценку на совокупной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами.

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

Принципы оценки на совокупной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, срок просрочки.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 427 623	103 456	12 598	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	435 954	-	-	435 954
Средства в других банках	6 549 517	-	-	6 549 517
Кредиты клиентам	47 025 827	-	1 816 620	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	-	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 226 126	-	-	2 226 126
Инвестиционная недвижимость	455 630	-	-	455 630
Основные средства	1 566 047	-	-	1 566 047
Активы в форме права пользования	267 188	-	-	267 188
Прочие активы	491 465	32	605	492 102
Гудвилл	79 778	-	-	79 778
Текущие налоговые активы	179 236	-	-	179 236
Отложенные налоговые активы	194 007	-	-	194 007
Итого активов	65 069 703	103 488	1 829 823	67 003 014
Обязательства				
Средства других банков	248 326	-	11 030	259 356
Средства клиентов	53 640 225	111 489	491 248	54 242 962
Прочие заемные средства	247 565	-	-	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 004 863	-	-	5 004 863
Обязательства по аренде	273 132	-	-	273 132
Прочие обязательства	479 654	69	-	479 723
Итого обязательств	59 893 765	111 558	502 278	60 507 601
Чистая балансовая позиция	5 175 938	(8 070)	1 327 545	6 495 413
Обязательства кредитного характера	5 316 586	-	-	5 316 586

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 334 023	14 871	9 934	4 358 828
Обязательные резервы на счетах в Банке России	411 938	-	-	411 938
Средства в других банках	4 122 032	-	-	4 122 032
Кредиты клиентам	36 649 410	-	290	36 649 700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 292 394	-	-	3 292 394
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 119 609	-	-	2 119 609
Инвестиционная недвижимость	409 527	-	-	409 527
Основные средства	1 608 615	-	-	1 608 615
Прочие активы	383 389	186	445	384 020
Текущие налоговые активы	23 269	-	-	23 269
Отложенные налоговые активы	521 239	-	-	521 239
Итого активов	53 875 445	15 057	10 669	53 901 171
Обязательства				
Средства других банков	162	-	14 020	14 182
Средства клиентов	39 909 472	250 354	3 484 843	43 644 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 372 529	-	-	4 372 529
Прочие обязательства	557 526	90	-	557 616
Итого обязательств	44 839 689	250 444	3 498 863	48 588 996
Чистая балансовая позиция	9 035 756	(235 387)	(3 488 194)	5 312 175
Обязательства кредитного характера	8 712 443	-	-	8 712 443

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 796 895	619 046	1 003 742	123 994	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	435 954	-	-	-	435 954
Средства в других банках	1 183 142	433 838	4 923 789	8 748	6 549 517
Кредиты клиентам	44 904 925	3 574 681	362 841	-	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	780 740	390 565	-	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 226 126	-	-	-	2 226 126
Инвестиционная недвижимость	455 630	-	-	-	455 630
Основные средства	1 566 047	-	-	-	1 566 047
Активы в форме права пользования	267 188	-	-	-	267 188
Прочие активы	491 910	192	-	-	492 102
Гудвилл	79 778	-	-	-	79 778
Текущие налоговые активы	179 236	-	-	-	179 236
Отложенные налоговые активы	194 007	-	-	-	194 007
Итого активов	54 780 838	5 408 497	6 680 937	132 742	67 003 014
Обязательства					
Средства других банков	11 030	248 296	30	-	259 356
Средства клиентов	47 264 013	3 719 038	3 199 434	60 477	54 242 962
Прочие заемные средства	-	247 565	-	-	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 297 165	3 697 297	10 401	-	5 004 863
Обязательства по аренде	273 132	-	-	-	273 132
Прочие обязательства	476 569	2 872	204	78	479 723
Итого обязательств	49 321 909	7 915 068	3 210 069	60 555	60 507 601
Чистая балансовая позиция	5 458 929	(2 506 571)	3 470 868	72 187	6 495 413
Внебалансовая позиция	366 938	2 861 056	(3 212 134)	(15 860)	
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	5 825 867	354 485	258 734	56 327	6 495 413
Обязательства кредитного характера	5 016 262	154 029	146 295	-	5 316 586

Группа ББР Банка (АО)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2018 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 125 375	1 187 556	948 051	97 846	4 358 828
Обязательные резервы на счетах в Банке России	411 938	-	-	-	411 938
Средства в других банках	3 310 993	164 862	646 177	-	4 122 032
Кредиты клиентам	32 915 219	3 414 040	320 441	-	36 649 700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 391 032	1 901 362	-	3 292 394
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 119 609	-	-	-	2 119 609
Инвестиционная недвижимость	409 527	-	-	-	409 527
Основные средства	1 608 615	-	-	-	1 608 615
Прочие активы	383 834	186	-	-	384 020
Текущие налоговые активы	23 269	-	-	-	23 269
Отложенные налоговые активы	521 239	-	-	-	521 239
Итого активов	43 829 618	6 157 676	3 816 031	97 846	53 901 171
Обязательства					
Средства других банков	14 023	96	63	-	14 182
Средства клиентов	33 073 649	7 129 567	3 408 328	33 125	43 644 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 235 223	3 013 357	123 949	-	4 372 529
Прочие обязательства	521 843	30 472	5 301	-	557 616
Итого обязательств	34 844 738	10 173 492	3 537 641	33 125	48 588 996
Чистая балансовая позиция	8 984 880	(4 015 816)	278 390	64 721	5 312 175
Внебалансовая позиция	(4 234 939)	4 554 509	(280 337)	(39 233)	
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	4 749 941	538 693	(1 947)	25 488	5 312 175
Обязательства кредитного характера	8 145 198	408 864	158 381	-	8 712 443

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2019 года.

	31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	14 179	11 343
Ослабление доллара США на 4%	(14 179)	(11 343)
Укрепление Евро на 4%	10 349	8 279
Ослабление Евро на 4%	10 349	(8 279)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2018 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года.

	31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 5%	26 935	21 548
Ослабление доллара США на 5%	(26 935)	(21 548)
Укрепление Евро на 6%	(117)	(94)
Ослабление Евро на 6%	117	94

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Группы несущественно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления рисками Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2019 года данный коэффициент составил 401,4% (2018 г.: 115,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 347,4% (2018 г.: 150,7%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 39,5% (2018 г.: 35,6%).

Структурные подразделения Группы предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной ликвидностью.

Отдел управления рисками Группы на основе данных Отдела сводной отчетности регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление текущей и долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	259 945	-	-	-	259 945
Средства клиентов	13 675 767	19 705 589	9 061 605	13 292 647	55 735 608
Прочие заемные средства	-	11 759	11 759	384 489	408 007
Выпущенные долговые ценные бумаги	492 784	435 366	11 328	4 226 468	5 165 946
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 428 496	20 152 714	9 084 692	17 903 604	61 569 506

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	14 182	-	-	-	14 182
Средства клиентов	17 866 304	12 354 966	10 608 174	3 875 628	44 705 072
Выпущенные долговые ценные бумаги	514 941	709 193	466 810	2 997 797	4 688 741
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 395 427	13 064 159	11 074 984	6 873 425	49 407 995

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

Группа ББР Банка (АО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 543 677	-	-	-	-	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	435 954	435 954
Средства в других банках	6 549 517	-	-	-	-	6 549 517
Кредиты клиентам	1 195 989	17 047 045	9 020 732	21 578 681	-	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	-	-	-	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 226 126	-	-	2 226 126
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	455 630	455 630
Основные средства	-	-	-	-	1 566 047	1 566 047
Активы в форме права пользования	-	-	-	267 188	-	267 188
Прочие активы	13 432	478 446	-	-	224	492 102
Гудвилл	-	-	-	-	79 778	79 778
Текущие налоговые активы	-	179 236	-	-	-	179 236
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	194 007	194 007
Итого активов	13 473 920	17 704 727	11 246 858	21 845 869	2 731 640	67 003 014
Обязательства						
Средства других банков	259 356	-	-	-	-	259 356
Средства клиентов	13 665 457	19 393 427	8 619 782	12 564 296	-	54 242 962
Прочие заемные средства	-	-	-	247 565	-	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	491 873	424 971	11 138	4 076 881	-	5 004 863
Обязательства по аренде	5 425	27 124	32 547	208 036	-	273 132
Прочие обязательства	29 125	258 361	116 177	76 060	-	479 723
Итого обязательств	14 451 236	20 103 883	8 779 644	17 172 838	0	60 507 601
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	(977 316)	(2 399 156)	2 467 214	4 673 031	2 731 640	6 495 413
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	(977 316)	(3 376 472)	(909 258)	3 763 773	6 495 413	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 358 828	-	-	-	-	4 358 828
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	411 938	411 938
Средства в других банках	4 122 032	-	-	-	-	4 122 032
Кредиты клиентам	838 411	6 325 366	13 226 104	16 259 819	-	36 649 700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 292 394	-	-	-	-	3 292 394
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 119 609	-	-	2 119 609
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	409 527	409 527
Основные средства	-	-	-	-	1 608 615	1 608 615
Прочие активы	12 704	369 649	-	-	1 667	384 020
Текущие налоговые активы	-	23 269	-	-	-	23 269
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	521 239	521 239
Итого активов	12 624 369	6 718 284	15 345 713	16 259 819	2 952 986	53 901 171
Обязательства						
Средства других банков	14 182	-	-	-	-	14 182
Средства клиентов	17 840 480	12 121 631	10 064 062	3 618 496	-	43 644 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	513 666	693 060	447 518	2 718 285	-	4 372 529
Прочие обязательства	177 827	157 916	116 443	105 430	-	557 616
Итого обязательств	18 546 155	12 972 607	10 628 023	6 442 211	-	48 588 996
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	(5 921 786)	(6 254 323)	4 717 690	9 817 608	2 952 986	5 312 175
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	(5 921 786)	(12 176 109)	(7 458 419)	2 359 189	5 312 175	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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

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

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Кредитный комитет и Правление устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	4 543 677	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	435 954	435 954
Средства в других банках	1 068 832	-	-	-	5 480 685	6 549 517
Кредиты клиентам	1 195 989	17 047 045	9 020 732	21 578 681	-	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	-	-	-	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	2 226 126	2 226 126
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	455 630	455 630
Основные средства	-	-	-	-	1 566 047	1 566 047
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	267 188	267 188
Прочие активы	-	-	-	-	492 102	492 102
Гудвилл	-	-	-	-	79 778	79 778
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	179 236	179 236
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	194 007	194 007
Итого активов	3 436 126	17 047 045	9 020 732	21 578 681	15 920 430	67 003 014
Обязательства						
Средства других банков	259 304	-	-	-	52	259 356
Средства клиентов	4 907 238	19 393 427	8 619 782	12 564 296	8 758 219	54 242 962
Прочие заемные средства	-	-	-	247 565	-	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	491 873	424 971	11 138	4 076 881	-	5 004 863
Обязательства по аренде	5 425	27 124	32 547	208 036	-	273 132
Прочие обязательства	-	-	-	-	479 723	479 723
Итого обязательств	5 663 840	19 845 522	8 663 467	17 096 778	9 237 994	60 507 601
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	(2 227 714)	(2 798 477)	357 265	4 481 903	6 682 436	6 495 413
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	(2 227 714)	(5 026 191)	(4 668 926)	(187 023)	6 495 413	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	4 358 828	4 358 828
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	411 938	411 938
Средства в других банках	2 749 542	-	-	-	1 372 490	4 122 032
Кредиты клиентам	838 411	6 325 366	13 226 104	16 259 819	-	36 649 700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 292 394	-	-	-	-	3 292 394
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	2 119 609	2 119 609
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	409 527	409 527
Основные средства	-	-	-	-	1 608 615	1 608 615
Прочие активы	-	-	-	-	384 020	384 020
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	23 269	23 269
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	521 239	521 239
Итого активов	6 880 347	6 325 366	13 226 104	16 259 819	11 209 535	53 901 171
Обязательства						
Средства других банков	14 020	-	-	-	162	14 182
Средства клиентов	6 015 595	12 121 631	10 064 062	3 618 496	11 824 885	43 644 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	513 666	693 060	447 518	2 718 285	-	4 372 529
Прочие обязательства	-	-	-	-	557 616	557 616
Итого обязательств	6 543 281	12 814 691	10 511 580	6 336 781	12 382 663	48 588 996
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	337 066	(6 489 325)	2 714 524	9 923 038	(1 173 128)	5 312 175
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	337 066	(6 152 259)	(3 437 735)	6 485 303	5 312 175	

На 31 декабря 2019 и 2018 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года:

	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	5,3%	-	-	7,4%	-	-
Кредиты клиентам	10,7%	5,9%	5,9%	12,2%	6,5%	5,7%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	-	4,9%	4,1%	-	5,1%	4,2%
Обязательства						
Средства других банков	-	3,0%	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,0%	-	-	1,0%	-	-
- срочные депозиты	6,9%	2,7%	1,5%	8,2%	2,2%	1,5%
Прочие заемные средства	-	9,5%	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,1%	3,8%	2,0%	7,5%	4,1%	1,9%

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

29. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2018 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	2019	2018
Основной капитал	5 398 173	5 422 684
Дополнительный капитал	1 273 218	1 143 564
Итого нормативного капитала	6 671 391	6 566 248

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 9,3% (2018 г.: 8,5%). Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 9,3% (2018 г.: 8,5%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,4% (2018 г.: 10,2%).

30. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2019	2018
Гарантии выданные	2 436 941	5 196 870
Неиспользованные кредитные линии	2 885 222	3 670 350
Аккредитивы	218 377	180 025
За вычетом резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(223 954)	(334 802)
Итого обязательств кредитного характера	5 316 586	8 712 443

Обязательства по аккредитивам обеспечены денежными средствами на счетах клиентов Группы в размере 218 377 тыс. рублей (2018 год: 180 025 тыс. рублей).

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2019 года	302 847	31 955	-	334 802
Признание обязательств кредитного характера	85 728	3 667	-	89 395
Изменение кредитного риска	(213 275)	13 032	-	(200 243)
Перевод в этап 3	-	(174)	174	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2019 года	175 300	48 480	174	223 954

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2018 года	227 742	248 718	-	476 460
Признание обязательств кредитного характера	231 685	32 525	-	264 210
Изменение кредитного риска	(156 580)	238 746	-	82 166
Перевод в этап 3	-	(488 034)	488 034	-
Реализация требования по выплаченной гарантии	-	-	(488 034)	(488 034)
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2018 года	302 847	31 955	-	334 802

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Минимальный кредитный риск	4 644 413	-	-	4 644 413
Низкий кредитный риск	826 781	-	-	826 781
Умеренный кредитный риск	-	3	-	3
Высокий кредитный риск	-	67 342	-	67 342
Дефолтные активы	-	-	2 001	2 001
Итого обязательств кредитного характера	5 471 194	67 345	2 001	5 540 540
За вычетом резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(175 300)	(48 480)	(174)	(223 954)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	5 295 894	18 865	1 827	5 316 586

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Обязательства кредитного характера			
Минимальный кредитный риск	7 067 878	-	7 067 878
Низкий кредитный риск	1 721 998	-	1 721 998
Умеренный кредитный риск	198 587	58 782	257 369
Итого обязательств кредитного характера	8 988 463	58 782	9 047 245
За вычетом резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(302 847)	(31 955)	(334 802)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	8 685 616	26 827	8 712 443

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2019		2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 543 677	4 543 677	4 358 828	4 358 828
Средства в других банках	6 549 517	6 549 517	4 122 032	4 122 032
Кредиты клиентам	48 842 447	48 842 447	36 649 700	36 649 700
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	1 171 305	3 292 394	3 292 394
Финансовые обязательства				
Средства других банков	259 356	259 356	14 182	14 182
Средства клиентов	54 242 962	54 242 962	43 644 669	43 644 669
Прочие заемные средства	247 565	247 565	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 004 863	5 004 863	4 372 529	4 372 529

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках на 31 декабря 2019 года варьируется от 5,3% до 12,5% годовых (2018 г.: от 7,7% до 14,2% годовых)

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года варьируется от 1,0% до 28,0% годовых (2018 г.: от 4,5% до 28,5% годовых).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Процентная ставка по средствам других банков на 31 декабря 2019 года составляет 3,0% годовых (2018 г.: нет).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по средствам клиентов на 31 декабря 2019 года варьируется от 1,0% до 10,0% годовых (2018 г.: от 1,0% до 14,0% годовых).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Диапазон процентных ставок по средствам клиентов на 31 декабря 2019 года варьируется от 2,0% до 8,0% годовых (2018 г.: от 3,0% до 11,0% годовых).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. Процентная ставка по прочим заемным средствам на 31 декабря 2019 года составляет 9,5% годовых (2018 г.: нет).

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	1 171 305
Сделки с иностранной валютой	5 889	-	5 889
Нефинансовые активы			
Здания	-	1 447 291	1 447 291
Инвестиционная недвижимость	-	455 630	455 630
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 177 194	1 902 921	3 080 115

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 292 394	-	3 292 394
Сделки с иностранной валютой	278	-	278
Нефинансовые активы			
Здания	-	1 493 887	1 493 887
Инвестиционная недвижимость	-	409 527	409 527
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 292 672	1 903 414	5 196 086

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

Основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость. Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» и инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли и инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) и инвестиционной недвижимости увеличится на 156 163 тысячи рублей (2018 г.: 146 195 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 156 163 тысячи рублей (2018 г.: 146 195 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 2,3% (2018 г.: 2,2%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	2018	Амортиза- ционные отчисления	Выбытие	Выбытие дочерней компания	Переоценка	Поступление или модернизация	2019
Основные средства (здания и земля)	1 493 887	(30 515)	(10 573)	(226 893)	(31 190)	252 575	1 447 291
Инвестиционная недвижимость	409 527	-	-	-	38 823	7 280	455 630

	2017	Амортизационные отчисления	Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2018
Основные средства (здания и земля)	1 419 910	(29 252)	103 229	1 493 887
Инвестиционная недвижимость	125 633	-	283 894	409 527

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019	Уровень 3 2018
Финансовые активы		
Средства в других банках	6 549 517	4 122 032
Кредиты клиентам	48 842 447	36 649 700
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 226 126	2 119 609
Прочие активы	85 607	109 390
Финансовые обязательства		
Средства других банков	259 356	14 182
Средства клиентов	54 242 962	43 644 669
Прочие заемные средства	247 565	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 004 863	4 372 529
Обязательства по аренде	273 132	-
Прочие обязательства	165 346	136 299

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 543 677	-	-	4 543 677
Средства в других банках				
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	5 480 685	-	5 480 685
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 000 000	-	1 000 000
- Векселя других банков	-	68 832	-	68 832
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	44 334 406	-	44 334 406
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 943 681	-	3 943 681
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	560 341	-	560 341
- Автокредиты физическим лицам	-	4 019	-	4 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Еврооблигации РФ	-	-	390 245	390 245
- Корпоративные еврооблигации	-	-	781 060	781 060
Итого финансовых активов	4 543 677	55 391 964	1 171 305	61 106 946
Нефинансовые активы				5 896 068
Итого активов				67 003 014

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 358 828	-	-	4 358 828
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 801 338	-	1 801 338
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	1 372 490	-	1 372 490
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	800 335	-	800 335
- Векселя других банков	-	147 869	-	147 869
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	32 631 529	-	32 631 529
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 178 448	-	3 178 448
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	831 922	-	831 922
- Автокредиты физическим лицам	-	7 801	-	7 801
Инвестиционные ценные бумаги				
- Еврооблигации РФ	-	-	359 803	359 803
- Корпоративные еврооблигации	-	-	2 932 591	2 932 591
Итого финансовых активов	4 358 828	40 771 732	3 292 394	48 422 954
Нефинансовые активы				5 478 217
Итого активов				53 901 171

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	69 078	28 590	200 000	297 668
Изменение в составе связанных сторон	699 412	-	468 207	1 167 619
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	574 957	15 592	940 583	1 531 132
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(573 949)	(16 600)	(343 427)	(933 976)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	769 498	27 582	1 265 363	2 062 443
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	297	63	2 880	3 240
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	435 647	334	365 834	801 815
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	435 944	397	368 714	805 055
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	68 781	28 527	197 120	294 428
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	333 554	27 185	896 649	1 257 388

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	480	3 081	-	3 561
Изменение в составе связанных сторон	60 257	-	-	60 257
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	22 253	36 176	200 000	258 429
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(13 912)	(10 667)	-	(24 579)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	69 078	28 590	200 000	297 668
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	1 302	-	1 302
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	297	(1 239)	2 880	1 938
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	297	63	2 880	3 240
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	480	1 779	-	2 259
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	68 781	28 527	197 120	294 428

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 1 января	121 184	21 797	12 792	155 773
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, полученные в течение года	4 408 314	223 084	5 812 816	10 444 214
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, погашенные в течение года	(4 436 110)	(233 318)	(5 761 532)	(10 430 960)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 31 декабря	93 388	11 563	64 076	169 027

В 2019 году Группа привлекла субординированный займ от связанной стороны. По состоянию на 31 декабря 2019 года субординированный займ составляет 247 565 тысяч рублей. Данный займ отражен в строке прочие заемные средства.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 1 января	54 771	20 079	26 845	101 695
Изменение в составе связанных сторон	12 350	-	-	12 350
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, полученные в течение года	5 591 883	237 082	1 239 850	7 068 815
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, погашенные в течение года	(5 537 820)	(235 364)	(1 253 903)	(7 027 087)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 31 декабря	121 184	21 797	12 792	155 773

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	7 955	2 907	40 961	51 823
Процентные расходы	5 339	943	4 224	10 506
Операционные доходы	1 625	100	1 032	2 757
Операционные расходы	48 226	115	3 700	52 041

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	13 700	1 974	5 898	21 572
Процентные расходы	13 448	1 223	-	14 671
Операционные доходы	1 456	70	2 426	3 952
Операционные расходы	-	21	-	21

Выплаты и вознаграждения членам Правления Банка в 2019 году составили 22 644 тысячи рублей (2018 г.: 23 784 тысячи рублей). Выплаты членам Совета директоров не осуществлялись.

В 2019 году были осуществлены сделки по уступке ссудной задолженности акционерам в размере 300 000 тыс. руб. (2018 г.: 8 тыс. руб.).

В октябре 2019 года акционеры банка оказали безвозмездное финансирование в виде взносов нежилыми помещениями в городе Москва и Санкт-Петербург.

34. События после отчетной даты

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. В марте 2020 года произошло резкое падение нефтяных котировок на фоне провала переговоров о сокращении нефтедобычи в рамках сделки ОПЕК+. Пандемия коронавируса и снижение цен на нефть вызвали снижение курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам, падение котировок на финансовых рынках. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Группы вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и высоколиквидных вложений в ценные бумаги крупных российских компаний.

В мае началось поэтапное сокращение введенных ранее ограничений. С 12 мая открылись производственные и строительные предприятия в московском регионе, а также в ряде регионов страны сняли ограничительные меры на работу предприятий других отраслей. С 9 июня 2020 года отменен режим самоизоляции и пропусков в Москве, а также возобновлена работа ряда организаций сферы бытовых услуг.

Российские потребители и организации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Руководство проводит необходимые мероприятия по поддержанию стабильности деятельности в изменяющихся условиях внешней среды. Группа продолжит совершенствовать систему управления рисками и проводить оценку достаточности источников роста капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора с целью повышения эффективности и сохранения надежности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Руководство Группы проводит мониторинг текущей ситуации и влияние пандемии коронавируса (COVID-19) на деятельность Группы. Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками.
- стабильный спрос на услуги Группы,

и считает, что у Группы отсутствует существенная неопределенность в отношении ее способности продолжать свою деятельность непрерывно.


Шитов А.В.
Председатель Правления



27 июня 2020 года


Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено печатью
48 листов

Партнер АО «БДО Юникон»

Ефремов А.В.

2020 г.

