

АО «ОТП Банк»

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение
независимого аудитора за 2019 год

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2019 год:	

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Организация	12
2. Существенные положения учетной политики	12
3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности	34
4. Корректировки предыдущего периода.....	40
5. Чистый процентный доход.....	41
6. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы.....	42
7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47
8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	47
9. Комиссионные доходы и расходы	47
10. Прочие доходы	48
11. Операционные расходы	48
12. Налог на прибыль	48
13. Прибыль на акцию.....	50
14. Денежные средства и их эквиваленты.....	50
15. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.....	50
16. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	51
17. Ссуды, предоставленные клиентам	52
18. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	58
19. Основные средства и нематериальные активы	59
20. Прочие активы	60
21. Средства кредитных организаций	61
22. Средства клиентов.....	61
23. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	62
24. Прочие обязательства	63
25. Субординированные займы	63
26. Уставный капитал и эмиссионный доход	64
27. Информация по сегментам	65
28. Условные обязательства.....	68
29. Фидуциарная деятельность	70
30. Операции со связанными сторонами	70
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
32. Управление капиталом.....	76
33. Политика управления рисками	77
34. События после отчетной даты.....	98

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

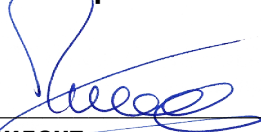
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, утверждена Президентом Банка 29 апреля 2020 года.

От имени Правления:



Президент

Чижевский И.П.

29 апреля 2020 года
г. Москва



**Заместитель Директора дивизиона
финансов
Алексеев П.А.**

29 апреля 2020 года
г. Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Вопрос ниже был рассмотрен в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Что было сделано в ходе аудита?**

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам-физическим лицам.

Мы считаем вопрос коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам-физическим лицам, ключевым для нашего аудита, поскольку данный процесс требует применения существенных субъективных суждений со стороны руководства. Ключевые суждения и неопределённость, связанные с оценкой ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам-физическим лицам, включают в себя:

- интерпретацию требований по определению обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9), отраженную в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Банка;
- своевременность выявления значительного увеличения кредитного риска на основе количественных и качественных факторов;
- оценку вероятности дефолта заемщика (PD), уровня потерь по ссуде в случае дефолта заемщика (LGD) с учетом макроэкономических факторов.

Наши аудиторские процедуры включали в себя следующее:

- оценка разработки и реализации средств контроля за процессами расчета и мониторинга руководством уровня ожидаемых кредитных убытков для ссуд, оцениваемых коллективно, включая средства контроля за своевременным выявлением значительного увеличения кредитного риска;
- проверка на выборочной основе своевременного выявления и отражения в модели оценки значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта;
- оценка корректности входящих данных и уместности допущений, используемых для определения кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), вероятности дефолта заемщика (PD), уровня потерь при дефолте заемщика (LGD) с учетом макроэкономических факторов, а также коэффициента кредитной конверсии (CCF) с привлечением актуарных специалистов и оценка их соответствия требованиям МСФО 9;
- пересчет на выборочной основе ожидаемых кредитных убытков (ECL);
- проверку полноты и точности соответствующих примечаний настоящей финансовой отчетности.

Подробная информация представлена в Примечаниях 2 и 17 и 33

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете за 2019 год и ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2020 года, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года будут предоставлены нам после даты данного аудиторского заключения.

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

В связи с проведением аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными нами в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2019 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- 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 Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 Банка 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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.


В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка 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 Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (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, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке 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 Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

29 апреля 2020 года



Компания: Акционерное Общество «ОТП Банк»

Генеральная лицензия Банка России №2766 от 27.11.2014

Основной государственный регистрационный номер: 1027739176563

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77N°007929080, выдано 11.09.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.2

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

АО «ОТП Банк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2019 год	2018 год
Процентные доходы	5,30	20 238 607	19 103 463
Процентные расходы	5,30	(5 593 646)	(4 449 898)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		14 644 961	14 653 565
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(5 083 162)	(5 290 347)
Чистый процентный доход		9 561 799	9 363 218
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,30	477 127	(172 906)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8,30	(174 243)	846 816
Доходы по услугам и комиссии	9,30	8 849 907	8 014 097
Расходы по услугам и комиссии	9,30	(1 145 006)	(1 305 972)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		72 197	(19 699)
Формирование резервов по прочим операциям	6	(97 219)	(1 328 930)
Прочие доходы	10,30	71 505	65 356
Чистые непроцентные доходы		8 054 268	6 098 762
Операционные доходы		17 616 067	15 461 980
Операционные расходы	11,30	(13 580 325)	(14 317 556)
Прибыль до налогообложения		4 035 742	1 144 424
Расход по налогу на прибыль	12	(976 010)	(339 868)
Прибыль за год		3 059 732	804 556
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		(28 875)	6 059
Отложенный налог при переоценке основных средств	12	5 775	(1 212)
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		(23 100)	4 847
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		375 908	(192 881)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка		(72 197)	19 699
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	27 585	(12 190)
Отложенный налог по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(66 259)	37 074
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		265 037	(148 298)
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		241 937	(143 451)
Итого совокупный доход		3 301 669	661 105
Прибыль на акцию – базовая и разведенная (руб. на акцию)	13	0.011	0.003

Утверждена и подписана 29 апреля 2020 года.

Президент
Чижевский И.П.

29 апреля 2020 года
г. Москва

Заместитель Директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

29 апреля 2020 года
г. Москва

Примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14,30	5 880 525	5 553 240
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		848 586	761 278
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,30	163 133	3 027 993
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16,30	25 223 040	31 126 494
Ссуды, предоставленные клиентам	17,30	94 624 213	84 037 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	13 672 280	6 192 795
Основные средства и нематериальные активы	19	6 918 719	4 050 121
Требования по текущему налогу на прибыль		284 423	428 414
Отложенные налоговые активы	12	1 393 411	1 093 508
Прочие активы	20,30	2 447 036	2 180 512
Итого активы		151 455 366	138 451 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	21,30	4 075 257	2 474 275
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,30	496 063	1 984 046
Средства клиентов	22,30	103 813 965	96 904 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	24 441	84 877
Прочие обязательства	24,30	8 522 171	5 501 740
Субординированные займы	25,30	5 280 720	5 561 049
Итого обязательства		122 212 617	112 510 775
Капитал			
Уставный капитал	26	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	26	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		204 260	(60 777)
Фонд переоценки основных средств		330 867	354 067
Нераспределенная прибыль		22 283 854	19 224 022
Итого капитал		29 242 749	25 941 080
Итого обязательства и капитал		151 455 366	138 451 855

Президент
Чижевский И.П.

29 апреля 2020 года
г. Москва

Заместитель Директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

29 апреля 2020 года
г. Москва

Примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 423 768	2 000 000	64 264	351 169	18 877 695	25 716 896
Влияние перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	23 257	-	(460 178)	(436 921)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	4 423 768	2 000 000	87 521	351 169	18 417 517	25 279 975
Прибыль за год	-	-	-	-	804 556	804 556
Прочий совокупный убыток						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	4 847	-	4 847
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	(154 305)	-	-	(154 305)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	(9 752)	-	-	(9 752)
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	15 759	-	-	15 759
Итого прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	-	-	(148 298)	4 847	-	(143 451)
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	-	-	(148 298)	4 847	804 556	661 105
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(1 949)	1 949	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	4 423 768	2 000 000	(60 777)	354 067	19 224 022	25 941 080
Прибыль за год	-	-	-	-	3 059 732	3 059 732
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(23 100)	-	(23 100)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	300 726	-	-	300 726
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	-	-	22 068	-	-	22 068
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(57 757)	-	-	(57 757)
Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	-	-	265 037	(23 100)	-	241 937
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	-	-	265 037	(23 100)	3 059 732	3 301 669
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(100)	100	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	4 423 768	2 000 000	204 260	330 867	22 283 854	29 242 749

Президент
Чижевский И.П.

29 апреля 2020 года
Москва

Заместитель Директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

29 апреля 2020 года
Москва

Примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2019 год	2018 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		4 035 742	1 144 424
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	5 083 162	5 290 347
Формирование резервов по прочим операциям	6	97 219	1 328 930
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	7	491 750	(407 528)
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		(187 874)	(151 450)
(Прибыль)/убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(72 197)	19 699
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	19	1 874 078	1 506 072
Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте		223 083	(204 634)
Изменение в начисленных процентах, нетто		(489 634)	(586 337)
Изменение прочих начислений		(313 352)	(178 377)
Убыток от переоценки основных средств		4 098	106 079
Дивиденды полученные		(949)	(793)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		10 745 126	7 866 432
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(87 308)	(97 796)
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		885 127	694 009
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		5 816 137	(7 965 500)
Ссуды, предоставленные клиентам		(14 959 830)	(13 719 543)
Прочие активы		(266 992)	125 389
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		1 604 517	805 456
Средства клиентов		7 043 420	9 056 536
Выпущенные долговые ценные бумаги		(57 244)	(145)
Прочие обязательства		330 211	683 718
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		11 053 164	(2 551 444)
Налог на прибыль уплаченный		(1 192 406)	(814 447)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		9 860 758	(3 365 891)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 559 785)	(2 038 140)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		109 741	219 912
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	(94 326 209)	(77 171 319)
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	86 472 201	81 895 447
Дивиденды полученные		949	793
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(9 303 103)	2 906 693
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Денежный отток по обязательствам по аренде		(230 910)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(230 910)	-
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		540	15 151
Чистое увеличение/(уменьшение) средств и их эквивалентов		327 285	(444 047)
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	14	5 553 240	5 997 287
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	14	5 880 525	5 553 240

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила 19 043 018 тыс. руб. и 4 976 498 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, составила 18 298 305 тыс. руб. и 4 231 076 тыс. руб., соответственно.

Президент
Чижевский И.П.

29 апреля 2020 года
Москва

Заместитель Директора дивизиона финансов
Алексеев П.А.

29 апреля 2020 года
Москва

Примечания 1-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.2, 125171, Российская Федерация.

По состоянию на 31 декабря 2019 Банк имел 8 филиалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Акционеры первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66.20	66.19
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочее	2.09	2.10
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97.91% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 97.90%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (Материнским банком).

Начиная с 26 февраля 2019 года ООО «ОТП Финанс» (далее – «МФК»), ранее считавшаяся связанной стороной, включена в банковскую группу как ассоциированная компания. Головной кредитной организации банковской группы является АО «ОТП Банк». Данное решение было принято на основании наличия у Группы значительного влияния на деятельность МФК. Эффект от применения метода долевого участия на финансовую отчетность Группы отсутствует, так как отсутствует прямое участие в капитале МФК.

2. Существенные положения учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»).

Прочие принципы представления. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обменный курс на конец периода к рублю		
1 доллар США	61.9057	69.4706
1 евро	69.3406	79.4605

С 31 декабря 2019 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно колебался: девальвация российского рубля составила по долларам США – около 20.5%, по евро – около 16.5%.

В настоящей финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (Примечание 3).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Начиная с 1 января 2018 года, за исключением требований учета хеджирования, применяемых на перспективной основе, Банк ретроспективно принял МСФО (IFRS) 9. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. В связи с применением МСФО (IFRS) 9 были внесены нижеследующие изменения в учетную политику.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистые доходы от торговли» и «Чистая прибыль от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

Процентные доходы и расходы, отражаемые в отчете Банка о прибылях и убытках, включают в себя эффективную часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, классифицированных в качестве инструментов хеджирования при хеджировании денежных потоков в связи с процентным риском. При хеджировании справедливой стоимости процентных доходов и расходов для снижения процентного риска в состав процентных доходов и расходов также включается эффективная часть суммы изменений справедливой стоимости производных инструментов, а также изменений справедливой стоимости соответствующего риска по объекту хеджирования.

Чистые доходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов.

Расходы по услугам и уплаченные комиссии учитываются по мере получения услуг.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами **ОССЧПУ и торговыми обязательствами** включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли.

Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ. Чистая прибыль от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли. Банк принял решение представлять в данной строке информацию обо всех изменениях справедливой стоимости активов и обязательств категории ОССЧПУ, включая соответствующие процентные доходы, расходы и дивиденды.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для экономического хеджирования в случаях, когда учет хеджирования не применяется, представлены в составе «Чистой прибыли от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ». При этом при учете эффективных операций/ операций, классифицированных как операции хеджирования справедливой стоимости прибыли и убытки по инструменту хеджирования представляются в той же строке отчета о прибылях и убытках, что и прибыли и убытки по объекту хеджирования. При учете эффективных операций/ операций, классифицированных как операции хеджирования денежных потоков и чистых инвестиций прибыли и убытки по инструменту хеджирования (включая суммы неэффективного хеджирования, включенные в состав прибыли или убытка) представляются в той же строке, что и прибыль и убытки по объекту хеджирования, который оказывает влияние на прибыли или убытки.

Дивидендный доход. Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевого ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевого ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Представление дивидендного дохода в отчете о прибылях и убытках зависит от классификации и оценки инвестиций в собственный капитал. В частности:

- Для долевого инструмента, предназначенного для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- Для долевого инструмента, отнесенного к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), дивидендный доход представляется в составе прочих доходов;
- Для долевого инструмента, не отнесенного к категории ОССЧПСД и не предназначенного для торговли, дивидендный доход представляется как чистый доход от прочих инструментов категории ОССЧПУ.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает как качественные, так и количественные показатели. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанных на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала.

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости, включая производные финансовые инструменты.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Обесценение. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- ссуды и авансы, предоставленные банкам;
- ссуды и авансы, предоставленные клиентам;
- долговые ценные бумаги;
- соглашения обратной покупки РЕПО;
- прочие финансовые активы;
- финансовые гарантии и предоставленные кредитные лимиты.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, могущих возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющего у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного повышения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов. Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:
- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости существенна, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации. Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющих при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива. Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль/убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прочих доходов.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением новых стандартов бухгалтерского учета.

При подготовке настоящей финансовой отчетности были сделаны следующие существенные допущения:

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 31.

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам. Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы под обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения портфеля ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Используются оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резерва под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 114 166 463 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года – 105 077 551 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 19 542 250 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года – 21 040 051 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 17.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если существует юридически закрепленное право осуществлять зачет признанных в балансе сумм и имеется намерение либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах до востребования в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и прочих банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, которые не используются для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Производные финансовые инструменты. Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с такими основными контрактами, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного финансового инструмента, включающего в себя как встроенный производный инструмент, так и лежащий в его основе основной контракт.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Банк использует процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Банком, дают ему возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Основные средства и нематериальные активы. Здания и земля отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Амортизация на земельные участки не начисляется.

Мебель, оборудование и прочие основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. У Банка нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земли, принадлежащей на правах собственности) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	1%-33%
Прочие основные средства	1%-20%
Нематериальные активы	10%-100%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение установленного договором срока аренды соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств/нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Банка проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Банка не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Банка определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Банк не признал какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка, поскольку Банк не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Банка.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются соответственно в прочем совокупном доходе или непосредственно в составе капитала. Если текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Фидуциарная деятельность. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления депозитарных услуг признается в момент оказания услуги.

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года Банк произвел переоценку своих зданий. Оценка выполнялась оценщиками, которые имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Переоценка производилась с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью этих подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр. При применении методов оценки использовались наблюдаемые ценовые характеристики рынка недвижимости по сопоставимым объектам с аналогичным местонахождением (цены сделок купли-продажи и/или арендных ставок, индексы стоимости недвижимости). В течение года никаких изменений в методике оценки не произошло. На 31 декабря 2019 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 999 070 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года – 1 078 148 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 19.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Банк регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущей налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Банка. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Оценка отложенного налогового актива является весьма чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Банк провел анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения и пришел к выводу, что налоговая прибыль достаточна для признания отложенного налогового актива в сумме 1 393 411 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года – 1 093 508 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 12.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

<i>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</i>	Дата вступления в силу - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»	1 января 2020 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»	1 января 2020 года

В настоящей финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2019 года:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Банка, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка, за исключением МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанного ниже.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным. Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Банка описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

Банк выбрал модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Соответственно, пересчет сравнительных показателей не производился.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Влияние нового определения аренды. Банк воспользовался практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

Банк применил определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды). При подготовке к первому применению МСФО (IFRS) 16, Банк осуществил реализацию проекта по внедрению. Внедрение показало, что новое определение в МСФО (IFRS) 16 не изменит существенно объем договоров, которые подпадают под определение аренды для Банка.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета Банком аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

При первом применении МСФО (IAS) 16 по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Банк:

- (а) признал в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) признал в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- (в) отделил в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности)

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Для договоров аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Банк признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «операционных расходов» в составе прибыли или убытка. Актив в форме права пользования подлежит амортизации с даты начала аренды до наиболее ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Финансовая аренда. Основными различиями между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении договоров, ранее классифицируемых как финансовая аренда, является измерение гарантий остаточной стоимости, предоставленных арендатором арендодателю. МСФО (IFRS) 16 требует, чтобы Банк признал в качестве части своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате по гарантии остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на суммы, отраженные в финансовой отчетности Банка.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. МСФО (IFRS) 16 не меняет существенно то, как арендодатель учитывает аренду. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не путем ссылки на базовый актив, как это было в случае с МСФО (IAS) 17).

В результате данного изменения Банк реклассифицировал некоторые договоры субаренды, как договоры финансовой аренды. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам был признан в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность: В таблицах ниже показана сумма корректировок для каждой строки финансовой отчетности, на которую оказало влияние применение МСФО (IFRS) 16 в текущем году. При оценке эффекта применения стандарта использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5.59% до 8.89% в зависимости от срока аренды и месяца заключения договора аренды.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства», обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства».

Влияние на отчет о прибылях и убытках	2019
Увеличение амортизации актива в форме права пользования	(498 227)
Увеличение процентных расходов	(213 310)
Уменьшение прочих расходов	543 775
Увеличение / (уменьшение) прибыли за год	(167 762)

Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 г.	Первоначально отражено	Корректировки по МСФО (IFRS) 16	Пересмотрено
Основные средства и нематериальные активы	4 050 121	2 695 786	6 745 907
Общее влияние на активы	4 050 121	2 695 786	6 745 907
Прочие обязательства	5 501 740	2 695 786	6 745 907
Общее влияние на обязательства	5 501 740	2 695 786	6 745 907
Нераспределенная прибыль	-	-	-

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Банка не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются ретроспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года и, как правило, требуют перспективного применения; Разрешается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита». Данные поправки разъясняют, что стоимость услуг прошлых периодов (или прибылей или убытков, возникающих в результате секвестра пенсионного плана) рассчитывается путем оценки обязательства (актива) по пенсионному плану с установленными выплатами с использованием обновленных допущений и сравнением предлагаемых выплат и активов пенсионного плана до и после изменения плана (сокращения или устранения дефицита) однако без учета эффекта изменения потолка активов (при наличии профицита плана с установленными выплатами). МСФО (IAS) 19 теперь дает четкое указание на то, что влияние на эффект изменения потолка активов в результате изменения плана (или сокращения или устранения дефицита) определяется на втором этапе и отражается в прочем совокупном доходе.

Также были изменены параграфы, относящиеся к оценке стоимости услуг текущего периода и чистой величины процентов по чистым обязательствам (активам) по пенсионному плану с установленными выплатами. Согласно внесенным поправкам, организация должна использовать обновленные допущения для определения стоимости услуг текущего периода и чистой величины процентов за оставшийся период после изменения плана; что касается чистой величины процентов поправки разъясняют, что за период после изменения плана чистая величина процентов рассчитывается путем умножения чистого обязательства (актива) по пенсионному плану с установленными выплатами по результатам переоценки согласно МСФО (IAS) 19.99 на ставку дисконтирования, использованную при переоценке (также с учетом эффекта взносов и выплат по чистому обязательству (активу) по пенсионному плану с установленными выплатами)).

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Поправки применяются перспективно. Поправки применяются только к изменению плана, сокращению или устранению дефицита, которое произошло не ранее начала годового периода, в котором впервые применены поправки к МСФО (IAS) 19. Поправки к МСБУ (IAS) 19 должны применяться к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи. Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

3. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет». Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

Интерпретация вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Организации могут применять данную интерпретацию ретроспективно в полном объеме или использовать модифицированный ретроспективный подход без пересмотра сравнительных показателей ретроспективно или перспективно.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

4. Корректировки предыдущего периода

В 2019 году руководство Банка обнаружило, что информация не была представлена надлежащим образом в финансовой отчетности за 2018 год, а именно в статьях Отчета о движении денежных средств за 2018 год «Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в денежные потоки не были включены продажи и покупки тех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были совершены в течение одного периода. В соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Корректировки предыдущего периода (продолжение)

Влияние изменений на финансовую отчетность за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года, приведено ниже:

Статья финансовой отчетности (Отчет о движении денежных средств)	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(531 146)	(76 640 173)	(77 171 319)
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 255 274	76 640 173	81 895 447

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 года, представлен следующим образом:

	2019	2018
Процентные доходы:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	17 213 195	16 671 326
Процентные доходы по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	2 604 750	2 081 721
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	420 662	350 416
Итого процентные доходы	20 238 607	19 103 463
Процентные расходы:		
Процентные расходы по средствам клиентов	4 657 069	3 817 662
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	186 068	109 707
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1 184	5 243
Процентные расходы по субординированным займам	536 015	517 286
Процентные расходы по финансовой аренде	213 310	-
Итого процентные расходы	5 593 646	4 449 898
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14 644 961	14 653 565

Сумма начисленных процентных доходов по обесцененным ссудам отражена в Примечании 17.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам клиентам представлена следующим образом:

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Финансовые активы, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
31 декабря 2017 года	20 149 231	29 311	20 178 542
Резерв под обесценение	5 302 537	(12 190)	5 290 347
Полное списание активов	(113 527)	-	(113 527)
Эффект от продажи активов	(4 298 190)	-	(4 298 190)
31 декабря 2018 года	21 040 051	17 121	21 057 172
Резерв под обесценение	5 055 577	27 585	5 083 162
Полное списание активов	(316 561)	-	(316 561)
Эффект от продажи активов	(6 236 817)	-	(6 236 817)
31 декабря 2019 года	19 542 250	44 706	19 586 956

Анализ кредитного риска Банка для каждого класса ссуд с учетом внутреннего кредитного рейтинга и стадии в соответствии с МСФО 9 представлен в таблицах ниже.

Изменение резерва убытков по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам за 2019 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	378 933	673 061	314 183	1 366 177
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(370)	370	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(107 159)	(355 448)	462 607	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(152 340)	(128 747)	151 369	(129 718)
- Новые кредиты выданные	444 509	2 578	-	447 087
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(195 070)	(2 586)	(41 269)	(238 925)
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	-	-	(808)	(808)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(11 996)	(28 865)	-	(40 861)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	356 507	160 363	886 082	1 402 952

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение резерва убытков по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам за 2018 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	191 363	338 476	1 075 194	1 605 033
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(314 103)	314 103	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(109)	-	109	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	277 232	(82 558)	724 597	919 271
- Новые кредиты выданные	352 454	46 348	-	398 802
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(139 313)	-	(724 539)	(863 852)
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	-	-	(763 022)	(763 022)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	11 409	56 692	1 844	69 945
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	378 933	673 061	314 183	1 366 177

Изменение резерва убытков по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам за 2019 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	4 053 509	1 514 856	14 105 509	19 673 874
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(969 450)	969 450	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(2 308 421)	(1 180 225)	3 488 646	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	1 704 570	727 178	1 507 888	3 939 636
- Новые кредиты выданные	2 155 118	1 228 277	220 658	3 604 053
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(1 285 830)	(291 575)	(822 343)	(2 399 748)
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	(173 133)	(28 886)	(6 350 551)	(6 552 570)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(41 578)	(1 387)	(82 982)	(125 947)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	3 134 785	2 937 688	12 066 825	18 139 298

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение резерва убытков по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам за 2018 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	3 426 873	631 089	14 486 236	18 544 198
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(587 218)	587 218	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(2 301 261)	(544 237)	2 845 498	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	2 031 179	769 403	679 116	3 479 698
- Новые кредиты выданные	2 980 283	141 682	28 699	3 150 664
- Выбытие финансового актива вследствие погашения	(1 515 710)	(74 772)	(517 370)	(2 107 852)
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	(3 477)	(683)	(3 644 535)	(3 648 695)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	22 840	5 156	227 865	255 861
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	4 053 509	1 514 856	14 105 509	19 673 874

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Прочие обязательства Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2017 года	542 965	997 718	59 456	1 600 139
Формирование резервов	212 471	1 110 830	5 629	1 328 930
Списание за счет резервов	(18 364)	-	(2 278)	(20 642)
31 декабря 2018 года	737 072	2 108 548	62 807	2 908 427
Формирование резервов	326 099	(215 730)	(13 150)	97 219
Списание за счет резервов	(133 654)	-	(2 524)	(136 178)
31 декабря 2019 года	929 517	1 892 818	47 133	2 869 468

Анализ кредитного риска Банка для каждого класса обязательств кредитного характера с учетом внутреннего кредитного рейтинга и стадии в соответствии с МСФО 9 представлен в таблицах ниже.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение резерва убытков по обязательствам кредитного характера за 2019 год перед юридическими лицами представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	693 161	842	625	694 628
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	(165 331)	349	(625)	(165 607)
- Новые обязательства	400 618	23	-	400 641
- Выбытие обязательств вследствие погашения или продажи	(427 736)	(309)	-	(428 045)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(320)	-	-	(320)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	500 392	905	-	501 297

Изменение резерва убытков по обязательствам кредитного характера за 2018 год перед юридическими лицами представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	333 375	-	-	333 375
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	57 969	(2 584)	625	56 010
- Новые обязательства	340 192	3 426	-	343 618
- Выбытие обязательств вследствие погашения или продажи	(38 513)	-	-	(38 513)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	138	-	-	138
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	693 161	842	625	694 628

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение резерва убытков по обязательствам кредитного характера за 2019 год перед физическими лицами представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 257 955	100 364	55 601	1 413 920
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	(43 534 762)	43 534 762	-	-
-Реклассификация в третью стадию	(38 650 432)	(8 785 488)	47 435 920	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	82 069 953	(34 714 459)	(47 294 984)	60 510
- Новые обязательства	498 092	541	53	498 686
- Выбытие обязательств вследствие погашения или продажи	(543 766)	(12 883)	(24 946)	(581 595)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 097 040	122 837	171 644	1 391 521

Изменение резерва убытков по обязательствам кредитного характера за 2018 год перед физическими лицами представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	573 426	42 225	48 692	664 343
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	(77 412 509)	77 412 509	-	-
-Реклассификация в третью стадию	(7 102 276)	(1 487 621)	8 589 897	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	84 876 532	(75 852 507)	(8 566 054)	457 971
- Новые обязательства	390 819	3 671	174	394 664
- Выбытие обязательств вследствие погашения или продажи	(68 037)	(17 913)	(17 108)	(103 058)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 257 955	100 364	55 601	1 413 920

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	2019	2018
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	968 877	(580 434)
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(491 750)	407 528
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	477 127	(172 906)

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются для целей торговли и управления валютным риском. (Описание политики управления рисков см. в Примечании 33).

8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2019	2018
Курсовые разницы, нетто	(380 662)	604 819
Конверсионные операции, нетто	206 419	241 997
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(174 243)	846 816

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2019	2018
Доходы по услугам и комиссии:		
Обслуживание и операции по прочим счетам	3 361 370	2 889 866
Посреднические и агентские услуги	3 121 446	3 053 944
Обслуживание и операции по пластиковым картам	1 709 407	1 657 588
Выдача гарантий и аккредитивов	184 081	168 688
Прочее	473 603	244 011
Итого доходы по услугам и комиссии	8 849 907	8 014 097
Расходы по услугам и комиссии:		
Обслуживание и операции по пластиковым картам	604 913	670 810
Посреднические и агентские услуги	463 156	519 758
Обслуживание и операции по прочим счетам	35 605	72 761
Прочее	41 332	42 643
Итого расходы по услугам и комиссии	1 145 006	1 305 972

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2019	2018
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	24 885	38 921
Доход от оказания консультационных и информационных услуг	16 270	12 150
Восстановление убытка от переоценки ОС	15 423	1 506
Сдача сейфовых ячеек и прочего имущества в аренду	9 859	11 075
Прочее	5 068	1 704
Итого прочие доходы	71 505	65 356

11. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2019	2018
Затраты на содержание персонала	5 974 079	6 666 308
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 19)	1 874 078	1 506 072
Страховые взносы	1 478 118	1 675 505
Расходы на содержание и поддержку основных средств и нематериальных активов	929 686	962 406
Связь и телекоммуникации	635 979	533 858
Налоги, кроме налога на прибыль	594 014	502 037
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	450 947	369 715
Расходы на рекламу	418 473	449 261
Почтовые и прочие транспортные расходы	327 429	336 446
Профессиональные услуги	216 893	46 231
Операционная аренда	142 163	745 495
Прочие расходы	538 466	524 222
Итого операционные расходы	13 580 325	14 317 556

12. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 года, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 года, приведенные ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года	
	Чистые отложенные налоговые активы/ (обяза- тельства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокуп- ному доходу	Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокуп- ному доходу	Чистые отложенные налоговые активы/ (обяза- тельства)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(32 721)	573 494		(606 215)	4 167	-	(610 382)	
Ссуды, предоставленные клиентам	861 865	268 770		593 095	192 495	-	400 600	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(151 185)	79 706	(66 259)	(164 632)	(174 976)	37 074	(26 730)	
Основные средства и нематериальные активы	(884 736)	(632 702)		(257 809)	(3 351)	(1 212)	(253 246)	
Прочие активы	115 806	(121 651)	5 775	237 457	53 594	-	183 863	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	99 213	(297 121)		396 334	44 779	-	351 555	
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	(9)		27	(16)	-	43	
Прочие обязательства	1 439 600	478 667		960 933	421 843	-	539 090	
Убытки по текущему налогу на прибыль, перенесенные на будущие периоды	-	-		-	(381 361)	-	381 361	
	1 447 860	349 154	(60 484)	1 159 190	157 174	35 862	966 154	
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(54 449)	11 233	-	(65 682)	(6 934)	-	(58 748)	
Чистые отложенные налоговые активы	1 393 411	360 387	(60 484)	1 093 508	150 240	35 862	907 406	

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не учитывал часть отложенных налоговых активов в размере 54 449 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 65 682 тыс. руб.), поскольку Банк не планирует использовать соответствующие налоговые убытки.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 года, представлено следующим образом:

	2019	2018
Прибыль до налогообложения	4 035 742	1 144 424
Налог по установленной ставке (20%)	807 148	228 885
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(11 233)	6 934
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%	(9 733)	(2 241)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	189 828	106 290
Расход по налогу на прибыль	976 010	339 868
Текущий налог на прибыль	1 336 397	490 108
Изменение отложенного налога	(360 387)	(150 240)
Расход по налогу на прибыль	976 010	339 868

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2019	2018
Чистая прибыль за год, относящийся к акционерам Банка	3 059 732	804 556
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (тыс. шт.)	279 788 785	279 788 785
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)	0.011	0.003

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке РФ	3 189 163	2 954 554
Наличные денежные средства	2 101 989	2 103 576
Остатки на корреспондентских счетах банков	589 373	495 110
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 880 525	5 553 240

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

15. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые активы	163 133	3 027 993
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	163 133	3 027 993

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

15. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	496 063	1 984 046
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	496 063	1 984 046

Производные финансовые активы и финансовые обязательства включают в себя:

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обяза- тельства	Активы	Обяза- тельства	Активы	Обяза- тельства	Активы	Обяза- тельства
Форвардные контракты	3 219 016	(3 361 080)	25 043	(148 285)	2 025 918	(2 066 326)	2 953	(67 904)
Валютные сделки СПОТ	47 710	(47 600)	110	-	179 420	(179 512)	79	(170)
Кросс-валютные сделки своп	-	-	-	-	8 468 871	(7 582 159)	2 760 107	(1 901 429)
Валютные сделки своп	31 482 163	(31 607 861)	129 406	(218 728)	4 201 211	(4 159 596)	64 887	(5 959)
Процентные сделки своп	4 952 456	(4 952 456)	-	(121 069)	6 557 648	(6 557 648)	189 421	-
Прочее	3 142 606	(2 669 086)	8 574	(7 981)	4 065 881	(4 065 881)	10 546	(8 584)
Итого	42 843 951	(42 638 083)	163 133	(496 063)	25 498 949	(24 611 122)	3 027 993	(1 984 046)

По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки с производными финансовыми инструментами чистой справедливой стоимостью 910 018 тыс. руб., были обеспечены кредитными средствами других банков (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2019 года производные финансовые активы в размере 115 805 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 2 847 819 тыс. руб.) относились к 1 контрагенту (31 декабря 2018 года – к 2 контрагентам), что представляет существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2019 года производные финансовые обязательства в размере 349 373 тыс. руб. (31 декабря 2018 – 1 903 098 тыс. руб.) относились к 2 контрагентам (31 декабря 2018 года – к 1 контрагенту), что представляет существенную концентрацию.

16. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты	25 103 498	30 993 967
Текущие и прочие счета	119 542	132 527
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	25 223 040	31 126 494

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком были размещены средства в Материнском банке на сумму 22 927 302 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 23 586 402 тыс. руб.), составляющую 78% капитала Банка (31 декабря 2018 года – 90%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел гарантийные депозиты с ограничением по использованию в клиринговых организациях на сумму 90 367 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 99 138 тыс. руб.).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	41 059 869	39 477 323
Овердрафты по пластиковым картам	28 065 165	28 046 251
Ссуды наличными	17 969 621	12 644 104
Ипотечное кредитование физических лиц	1 737 080	2 926 560
Ссуды на покупку автомобиля	25 846	29 232
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	88 857 581	83 123 470
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	25 308 882	21 954 081
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	25 308 882	21 954 081
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	114 166 463	105 077 551
За вычетом резерва под обесценение	(19 542 250)	(21 040 051)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	94 624 213	84 037 500

Ниже представлен анализ ссуд по уровню кредитного риска на 31 декабря 2019 года:

	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Кредитно- обесцененные ссуды	Итого
Потребительские ссуды в точках продаж	34 129 609	3 056 461	3 873 799	41 059 869
Овердрафты по пластиковым картам	19 877 536	2 605 028	5 582 601	28 065 165
Ссуды наличными	9 592 561	6 140 027	2 237 033	17 969 621
Ипотечное кредитование физических лиц	488 073	53 572	1 195 435	1 737 080
Ссуды на покупку автомобиля	125	-	25 721	25 846
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	23 742 344	424 469	1 142 069	25 308 882
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	87 830 248	12 279 557	14 056 658	114 166 463
Резерв под обесценение	(3 491 292)	(3 098 051)	(12 952 907)	(19 542 250)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	84 338 956	9 181 506	1 103 751	94 624 213

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по просрочке по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	36 734 495	(1 907 222)	34 827 273	5.19%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	647 019	(143 370)	503 649	22.16%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	188 029	(125 271)	62 758	66.62%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	149 853	(118 026)	31 827	78.76%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	401 926	(350 572)	51 354	87.22%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 938 547	(2 823 954)	114 593	96.10%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	41 059 869	(5 468 415)	35 591 454	13.32%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	21 144 650	(1 951 013)	19 193 637	9.23%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	642 690	(298 695)	343 995	46.48%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	281 630	(203 839)	77 791	72.38%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	231 627	(191 864)	39 763	82.83%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	592 424	(543 610)	48 814	91.76%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	5 172 144	(5 066 493)	105 651	97.96%
Итого овердрафты по пластиковым картам	28 065 165	(8 255 514)	19 809 651	29.42%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	15 043 874	(1 159 671)	13 884 203	7.71%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	486 777	(85 877)	400 900	17.64%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	198 332	(144 661)	53 671	72.94%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	167 125	(138 965)	28 160	83.15%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	325 496	(299 968)	25 528	92.16%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 748 017	(1 619 038)	128 979	92.62%
Итого ссуды наличными	17 969 621	(3 448 180)	14 521 441	19.19%

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	999 333	(312 931)	686 402	31.31%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	52 959	(18 503)	34 456	34.94%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	20 242	(11 785)	8 457	58.22%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	19 644	(8 049)	11 595	40.97%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	14 875	(8 110)	6 765	54.52%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	630 027	(584 717)	45 310	92.81%
Итого ипотечное кредитование	1 737 080	(944 095)	792 985	54.35%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	265	(106)	159	40.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	25 581	(22 988)	2 593	89.86%
Итого ссуды на покупку автомобиля	25 846	(23 094)	2 752	89.35%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	88 857 581	(18 139 298)	70 718 283	20.41%
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	24 241 117	(579 557)	23 661 560	2.39%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	590	(5)	585	0.85%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	68 945	(68 945)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 90 дней	550	(370)	180	67.27%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	997 680	(754 075)	243 605	75.58%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	25 308 882	(1 402 952)	23 905 930	5.54%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года	114 166 463	(19 542 250)	94 624 213	17.12%

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	34 916 838	(1 751 711)	33 165 127	5.02%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	505 641	(94 392)	411 249	18.67%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	176 999	(39 855)	137 144	22.52%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	136 294	(103 832)	32 462	76.18%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	366 390	(316 737)	49 653	86.45%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 375 161	(3 270 504)	104 657	96.90%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	39 477 323	(5 577 031)	33 900 292	14.13%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	20 111 088	(2 024 562)	18 086 526	10.07%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	499 313	(181 969)	317 344	36.44%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	273 033	(108 227)	164 806	39.64%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	222 695	(186 736)	35 959	83.85%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	545 044	(502 078)	42 966	92.12%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	6 395 078	(6 269 694)	125 384	98.04%
Итого овердрафты по пластиковым картам	28 046 251	(9 273 266)	18 772 985	33.06%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	9 888 726	(727 780)	9 160 946	7.36%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	218 522	(34 239)	184 283	15.67%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	121 209	(40 116)	81 093	33.10%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	95 369	(74 172)	21 197	77.77%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	274 709	(252 857)	21 852	92.05%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 045 569	(2 008 289)	37 280	98.18%
Итого ссуды наличными	12 644 104	(3 137 453)	9 506 651	24.81%

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование				
физических лиц				
Непросроченные ссуды	1 474 585	(502 063)	972 522	34.05%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	34 192	(13 978)	20 214	40.88%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	63 043	(32 387)	30 656	51.37%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	20 267	(11 667)	8 600	57.57%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	18 995	(12 584)	6 411	66.25%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 315 478	(1 088 662)	226 816	82.76%
Итого ипотечное кредитование	2 926 560	(1 661 341)	1 265 219	56.77%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	444	-	444	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	28 788	(24 783)	4 005	86.09%
Итого ссуды на покупку автомобиля	29 232	(24 783)	4 449	84.78%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	83 123 470	(19 673 874)	63 449 596	23.67%
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	21 632 591	(1 051 991)	20 580 600	4.86%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	38	(2)	36	5.26%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	321 452	(314 184)	7 268	97.74%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	21 954 081	(1 366 177)	20 587 904	6.22%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года	105 077 551	(21 040 051)	84 037 500	20.02%

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 года, представлена в Примечании 6.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Необеспеченные ссуды	105 237 481	93 160 896
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	4 331 143	8 667 478
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования	1 556 286	1 485 365
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	263 812	316 469
Ссуды, обеспеченные залогом прав по контрактам	985 439	1 441 165
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов	2 872	3 166
Прочие	1 789 430	3 011
	114 166 463	105 077 551
За вычетом резерва под обесценение	(19 542 250)	(21 040 051)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	94 624 213	84 037 500

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	88 857 581	83 123 470
Торговля	7 032 367	3 649 400
Промышленность	6 142 398	5 535 287
Небанковские кредитные организации	5 535 287	5 015 159
Операции с недвижимостью	2 378 704	5 792 833
Транспорт и связь	1 783 864	308 044
Услуги	919 943	465 276
Финансовая и операционная аренда	537 627	486 892
Строительство	486 777	598 102
Сельское хозяйство	437 953	102 133
Прочее	53 962	955
	114 166 463	105 077 551
За вычетом резерва под обесценение	(19 542 250)	(21 040 051)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	94 624 213	84 037 500

В течение 2019 года размер проданных ссуд, ранее частично или полностью не списанных по МСФО, составил 7 055 923 тыс. руб. (2018 год – 3 779 017 тыс. руб.). Общие поступления от реализации составили 857 805 тыс. руб. (2018 год – 210 958 тыс. руб.). Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В течение 2019 года Банк получил нефинансовые активы в счет погашения ссуд путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 152 955 тыс. руб. (в течение 2018 года – 261 153 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе прочих активов отражено 169 401 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 170 022 тыс. руб.). Часть такого имущества была реализована в течение 2019 и 2018 годов. Указанные неденежные расчеты исключены из отчета о движении денежных средств за 2019 и 2018 годы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 1 242 819 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 1 640 490 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 1 249 398 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 1 257 515 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2019 года начисленный процентный доход за вычетом резерва под обесценение по обесцененным ссудам составил 19 699 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 30 017 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 1 142 069 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 321 411 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Банка, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения балансовой стоимостью 515 401 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 14 145 тыс. руб.). Данные суммы не являются рыночной стоимостью обеспечения.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги	13 653 862	6 172 738
Долевые ценные бумаги	18 418	20 057
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 672 280	6 192 795

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Государственные облигации	февраль 2020 - май 2026	4.50-7.60	11 609 051	декабрь 2021 - май 2026	4.50-7.00	5 572 861
Прочие корпоративные облигации	май 2020 - сентябрь 2052	7.55-12.60	2 044 811	июль 2019 - январь 2033	4.00-8.90	599 877
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			13 653 862			6 172 738

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был включён наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 126 153 тыс. руб. и 43 712 тыс. руб. соответственно.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года на государственные и корпоративные облигации стоимостью 918 282 тыс. руб. и 1 063 882 тыс. руб. соответственно, были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Банку возможность пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в ЦБ РФ.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Капи- тальные вложения	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2017 года	8 141	1 225 272	3 898 088	3 854 469	67 933	-	9 053 903
Приобретения	292	422 888	690 754	909 344	14 862	-	2 038 140
Переоценка	(506)	(96 131)	-	-	-	-	(96 637)
Выбытия	(107)	(66 942)	(459 721)	(588 902)	-	-	(1 115 672)
31 декабря 2018 года	7 820	1 485 087	4 129 121	4 174 911	82 795	-	9 879 734
1 января 2019 года	7 820	1 485 087	4 129 121	4 174 911	82 795	2 695 786	12 575 520
Приобретения	-	11 335	541 080	915 388	91 982	2 006 215	3 566 000
Переоценка	16 967	(97 465)	-	-	-	-	(80 498)
Выбытия	(345)	(3 148)	(528 882)	(954 880)	-	(1 564 270)	(3 051 525)
31 декабря 2019 года	24 442	1 395 809	4 141 319	4 135 419	174 777	3 137 731	13 009 497
Накопленная амортизация							
31 декабря 2017 года	-	391 773	3 026 455	1 950 110	-	-	5 368 338
Начисление за период (Примечание 11)	-	27 466	508 366	970 240	-	-	1 506 072
Переоценка	-	3 889	-	-	-	-	3 889
Выбытия	-	(16 189)	(443 596)	(588 901)	-	-	(1 048 686)
31 декабря 2018 года	-	406 939	3 091 225	2 331 449	-	-	5 829 613
1 января 2019 года	-	406 939	3 091 225	2 331 449	-	-	5 829 613
Начисление за период (Примечание 11)	-	37 606	545 307	792 938	-	498 227	1 874 078
Переоценка	-	(47 525)	-	-	-	-	(47 525)
Выбытия	-	(281)	(494 776)	(954 880)	-	(115 451)	(1 565 388)
31 декабря 2019 года	-	396 739	3 141 756	2 169 507	-	382 776	6 090 778
Остаточная стоимость							
31 декабря 2019 года	24 442	999 070	999 563	1 965 912	174 777	2 754 955	6 918 719
1 января 2019 года	7 820	1 078 148	1 037 896	1 843 462	82 795	2 695 786	6 745 907
31 декабря 2018 года	7 820	1 078 148	1 037 896	1 843 462	82 795	-	4 050 121

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 2 068 349 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 1 847 165 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 813 649 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года – 909 617 тыс. руб.).

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и об иерархии справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года
Здания в следующих регионах:				
Омск	526 307	526 307	596 925	596 925
Ростов	102 614	102 614	104 621	104 621
Москва	40 472	40 472	57 918	57 918
Тверь	329 677	329 677	318 684	318 684
Итого	999 070	999 070	1 078 148	1 078 148

Ключевые исходные данные, использованные при оценке, включали сравнительную стоимость аналогичных объектов недвижимости в регионах ее расположения, а также индексы стоимости недвижимости в этих регионах. Существенное изменение рыночной стоимости объектов-аналогов или существенное изменение индексов стоимости недвижимости в регионах ее расположения привело бы к соответствующему существенному изменению справедливой стоимости.

20. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	1 626 165	736 541
Прочие финансовые активы	376 651	741 105
	2 002 816	1 477 646
За вычетом резерва под обесценение	(581 443)	(457 510)
Итого прочие финансовые активы	1 421 373	1 020 136

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Прочие активы (продолжение)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 187 126	1 256 116
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	169 401	170 022
Прочие нефинансовые активы	17 210	13 800
	1 373 737	1 439 938
За вычетом резерва под обесценение	(348 074)	(279 562)
Итого прочие нефинансовые активы	1 025 663	1 160 376
Итого прочие активы	2 447 036	2 180 512

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 года, представлена в Примечании 6.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

21. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты кредитных организаций	3 574 398	2 239 849
Корреспондентские счета кредитных организаций	500 859	234 426
Итого средства кредитных организаций	4 075 257	2 474 275

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в сумме 141 789 тыс. руб. (0.5% капитала Банка) (31 декабря 2018 года – 415 381 тыс. руб. (1.6% капитала Банка)) были привлечены у Материнского банка, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2019 не было депозитов кредитных организаций, полученных в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами. На 31 декабря 2018 года депозиты кредитных организаций в размере 910 018 тыс. руб. были получены в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами (Примечание 15).

22. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты	65 123 954	59 580 689
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	38 690 011	37 324 099
Итого средства клиентов	103 813 965	96 904 788

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Средства клиентов (продолжение)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	67 487 672	66 321 101
Финансы и инвестиции	12 638 519	5 349 668
Торговля	8 521 122	9 594 033
Услуги и сервис	7 459 253	7 694 832
Производство и машиностроение	2 139 412	2 530 051
Строительство	1 414 430	1 724 588
Наука, образование, информатика	1 349 582	1 473 157
Финансовая и операционная аренда	892 489	802 231
Недвижимость, сдача в аренду помещений	800 480	26 951
Транспорт и связь	681 054	490 887
Сельское хозяйство	214 663	369 728
Страхование	164 487	402 278
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	29 090	36 025
Геологические исследования	11 184	17 632
Пищевая промышленность	9 969	27 330
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	559	1 076
Маркетинг и реклама	-	25 069
Производство и распределение электроэнергии и тепла	-	557
Общественная и благотворительная деятельность	-	11 727
Прочее	-	5 867
Итого средства клиентов	103 813 965	96 904 788

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства десяти крупнейших клиентов составляли 51.12% от капитала Банка (31 декабря 2018 года – 37.7%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Процентные векселя	январь 2020 года - ноябрь 2023 года	5.00 - 8.10	19 149	январь 2019 года - ноябрь 2023 года	5.00 - 7.00	79 272
Дисконтные векселя	март 2020 года - март 2023 года	0.74 - 6.62	5 242	март 2020 года - март 2023 года	0.60 - 3.72	5 555
Беспроцентные/ бездисконтные векселя	сентябрь 2021	-	50	сентябрь 2021	-	50
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			24 441			84 877

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, изменения в стоимости выпущенных долговых ценных бумаг были связаны с начислением и выплатой процентов, а также погашением в соответствии с условиями займа.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	2 906 821	-
Резервы под выданные гарантии, аккредитивы и неиспользованные кредитные линии	1 892 818	2 108 548
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	830 461	902 157
Прочие финансовые обязательства	187 090	103 115
	5 817 190	3 113 820
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные обязательства по выплатам персоналу	822 977	1 055 717
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	795 597	744 155
Долгосрочные обязательства по выплатам ключевому управленческому персоналу	170 830	109 237
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	111 090	96 535
Резерв на возможные потери по судебным искам	47 133	62 807
Прочие нефинансовые обязательства	757 354	319 469
	2 704 981	2 387 920
Итого прочие обязательства	8 522 171	5 501 740

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 года, представлена в Примечании 6.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

25. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	Руб.	2024	12.06	3 036 676	13.69	3 040 508
Субординированный займ, полученный от Материнского банка	Долл. США	2024	5.38	2 244 044	6.09	2 520 541
				5 280 720		5 561 049

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, изменения в стоимости субординированного долга были связаны с начислением и выплатой процентов.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

25. Субординированные займы (продолжение)

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в отчете Банка о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2019 года	Движение денежных средств от финан- совой деятель- ности (i)	Неденежные изменения		
			Корректи- ровка курса иностран- ной валюты	Прочие изменения (ii)	31 декабря 2019 года
Субординированный займ	5 561 049	-	(272 336)	(7 993)	5 280 720

- (i) Денежные потоки от займов от связанных сторон и прочих заимствований составляют чистую сумму поступлений от заимствований и погашения заимствований в отчете о движении денежных средств.
- (ii) Прочие изменения включают в себя начисления и выплаты по процентам.

26. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года выпущенный уставный капитал Банка состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

За 2019 и 2018 год дивиденды не выплачивались и не начислялись.

27. Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент как описано ниже. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов у физических лиц и малого бизнеса;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию;
- финансовые рынки и управление активами и обязательствами – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	2019 год
Процентные доходы	15 419 928	1 247 927	3 570 752	-	20 238 607
Процентные расходы	(3 454 174)	(478 532)	(1 660 940)	-	(5 593 646)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(23 217)	(135 511)	158 728	-	-
(Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 018 045)	(37 532)	(27 585)	-	(5 083 162)
Чистый процентный доход	6 924 492	596 352	2 040 955	-	9 561 799
Чистые непроцентные доходы	6 637 325	363 827	1 053 116	-	8 054 268
Операционные доходы	13 561 817	960 179	3 094 071	-	17 616 067
Операционные расходы	(12 595 825)	(546 329)	(438 171)	-	(13 580 325)
Прибыль до налога на прибыль	965 992	413 850	2 655 900	-	4 035 742
Налог на прибыль	(233 617)	(100 086)	(642 307)	-	(976 010)
Чистая прибыль	732 375	313 764	2 013 593	-	3 059 732
Активы сегментов	73 225 567	23 500 635	42 962 466	11 766 698	151 455 366
Обязательства сегментов	74 699 515	27 571 964	4 570 509	15 370 629	122 212 617

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Финансовые рынки и управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные суммы	2018 год
Процентные доходы	15 007 344	1 139 882	2 956 237	-	19 103 463
Процентные расходы	(3 184 877)	(473 578)	(791 443)	-	(4 449 898)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(7 891)	(15 532)	23 423	-	-
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 776 558)	(525 979)	12 190	-	(5 290 347)
Чистый процентный доход/(расход)	7 038 018	124 793	2 200 407	-	9 363 218
Чистые непроцентные доходы	5 565 785	360 559	172 418	-	6 098 762
Операционные доходы	12 603 803	485 352	2 372 825	-	15 461 980
Операционные расходы	(13 599 939)	(453 341)	(264 276)	-	(14 317 556)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	(996 136)	32 011	2 108 549	-	1 144 424
Налог на прибыль	295 830	(9 506)	(626 192)	-	(339 868)
Чистая прибыль/(убыток)	(700 306)	22 505	1 482 357	-	804 556
Активы сегментов	65 706 246	20 434 830	43 670 450	8 640 329	138 451 855
Обязательства сегментов	74 539 894	21 510 031	4 455 462	12 005 388	112 510 775

Нераспределенные суммы по трансфертным доходам и расходам включают трансфертные разницы, относящиеся на капитал Банка, и трансфертные доходы и расходы по управлению ликвидностью.

Нераспределенные суммы по активам и обязательствам включают основные средства и нематериальные активы, прочие активы, прочие резервы, прочие обязательства, начисленные процентные доходы и расходы, субординированные займы.

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Банк осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации. Географические риски раскрыты в Примечании 33.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 1 892 818 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 2 108 550 тыс. руб.) (см. Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	53 700 031	52 518 460
Выданные гарантии	13 668 731	13 845 939
Импортные аккредитивы	502 764	316 837
Итого условные обязательства кредитного характера	67 871 526	66 681 236

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства Банка по капитальным затратам составляли 34 855 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 131 617 тыс. руб.).

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию 31 декабря 2019 и 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее одного года	-	102 372
Более одного года, но менее пяти лет	-	28 396
Более пяти лет	-	49 693
Итого обязательства по договорам операционной аренды	-	180 461

Договор аренды считается нерасторжимым в случае, если при одностороннем расторжении по инициативе Банка условиями договора предусмотрены штрафы, неустойки и дополнительные выплаты, размер которых превышает 20% оставшихся невыплаченных арендных платежей.

Судебные иски – время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Банка не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 6.

28. Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Операционная среда. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2018-2019 годах были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Российские потребители и корпорации 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 Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

29. Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 072 381 618 ед. (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 92 072 298 307 ед.).

30. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, их дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком:

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (в) ключевой управленческий персонал Банка или его Материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	6 820	5 880 525	7 125	5 553 240
- акционеры	6 815		7 121	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5		4	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9 541	163 133	1 919 958	3 027 993
- акционеры	9 541		1 919 958	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	22 927 302	25 223 040	23 586 402	31 126 494
- акционеры	22 927 302		23 586 402	
Ссуды, предоставленные клиентам	5 538 807	94 624 213	5 539 527	84 037 500
- ключевой управленческий персонал Банка	3 520		4 240	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-		5 535 287	
- ассоциированная компания	5 535 287		-	

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы	327 164	2 447 036	68 199	2 180 512
- акционеры	854		560	
- ключевой управленческий персонал Банка	371		180	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		67 459	
- ассоциированная компания	325 939		-	
Средства кредитных организаций	582 917	4 075 257	583 019	2 474 275
- акционеры	141 789		415 381	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	441 128		167 638	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	201 923	496 063	1 903 098	1 984 046
- акционеры	201 923		1 903 098	
Средства клиентов	3 458 633	103 813 965	2 862 545	96 904 788
- акционеры	344 007		395 960	
- ключевой управленческий персонал Банка	213 253		164 524	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	173 436		2 302 061	
- ассоциированная компания	2 727 937		-	
Прочие обязательства	314 531	8 522 171	209 690	5 501 740
- акционеры	1 353		776	
- ключевой управленческий персонал Банка	313 178		208 914	
Субординированный заем	5 280 720	5 280 720	5 561 049	5 561 049
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5 280 720		5 561 049	

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным связанным сторонам, не создавались.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	2019 год		2018 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Вознаграждения и страховые взносы	333 476	7 452 197	349 416	8 341 813
	333 476	7 452 197	349 416	8 341 813

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2019 год		2018 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2 259 583	20 238 607	1 914 901	19 103 463
- акционеры	1 713 755		1 401 175	
- ключевой управленческий персонал Банка	488		563	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		513 163	
- ассоциированная компания	545 340		-	
Процентные расходы	(554 191)	(5 593 646)	(540 828)	(4 449 898)
- акционеры	(1 737)		(17 227)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(7 061)		(5 501)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(545 393)		(518 100)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(108 975)	477 127	439 410	(172 906)
- акционеры	(108 975)		439 410	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(35 879)	(174 243)	(147 556)	846 816
- акционеры	(319 244)		297 776	
- ключевой управленческий персонал Банка	11 450		(15 822)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	271 915		(429 510)	
Доходы по услугам и комиссии	1 597 304	8 849 907	1 351 017	8 014 097
- акционеры	499		528	
- ключевой управленческий персонал Банка	173		181	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	464		1 350 308	
- ассоциированная компания	1 596 168		-	

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссиям	(3 631)	(1 145 006)	(5 679)	(1 305 972)
- акционеры	(3 631)		(5 678)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	-		(1)	
Прочие доходы	2 106	71 505	2 455	65 356
- акционеры	79		77	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2 027		2 378	
Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги	(169 786)	(6 128 128)	(120 572)	(5 975 743)
- акционеры	(47 812)		(10 791)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(121 974)		(109 781)	

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	163 133	-	163 133	163 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 367 981	285 882	-	13 653 863	13 653 863
	13 367 981	449 015	-	13 816 996	13 816 996
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	496 063	-	496 063	496 063
	-	496 063	-	496 063	496 063

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3 027 993	-	3 027 993	3 027 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 172 738	-	-	6 172 738	6 172 738
	6 172 738	3 027 993	-	9 200 731	9 200 731
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 984 046	-	1 984 046	1 984 046
	-	1 984 046	-	1 984 046	1 984 046

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	25 223 040	25 223 040	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	96 138 070	96 138 070	94 624 213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	18 417	18 417	18 417
Прочие финансовые активы	-	-	1 421 373	1 421 373	1 421 373
	-	-	122 800 900	122 800 900	121 287 043
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	4 075 257	4 075 257	4 075 257
Средства клиентов	-	-	103 703 875	103 703 875	103 813 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	24 441	24 441	24 441
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 817 190	5 817 190	5 817 190
Субординированные займы	-	-	5 280 720	5 280 720	5 280 720
	-	-	118 901 483	118 901 483	119 011 573

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	31 126 494	31 126 494	31 126 494
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	85 546 009	85 546 009	84 037 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	20 057	20 057	20 057
Прочие финансовые активы	-	-	1 020 136	1 020 136	1 020 136
	-	-	117 712 696	117 712 696	116 204 187
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	2 474 275	2 474 275	2 474 275
Средства клиентов	-	-	96 458 691	96 458 691	96 904 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	84 877	84 877	84 877
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 113 820	3 113 820	3 113 820
Субординированные займы	-	-	5 561 049	5 561 049	5 561 049
	-	-	107 692 712	107 692 712	108 138 809

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2019 и 2018 года не производилось.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – котируемые ценные бумаги	Применение котировочных цен покупателя на активном рынке.	Котировочные цены покупателя.
Производные финансовые активы и финансовые обязательства	Дисконтированные потоки денежных средств.	Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке.
Ссуды, предоставленные клиентам. Средства клиентов	Дисконтированные потоки денежных средств.	Прогнозные денежные потоки, ставки дисконтирования.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года.

32. Управление капиталом

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Целью управления капиталом Банка является соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение будущего развития своей деятельности и поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Банк осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России (Инструкция ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков»), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Ниже представлены показатели капитала (собственных средств) по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Достаточность базового и основного капитала	11.09%	12.28%
Достаточность собственных средств	13.67%	15.11%

33. Политика управления рисками

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Банка.

Система управления рисками Банка построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Банку управлять следующими рисками:

Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами. По каждому направлению разработаны собственные методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка. Кредитная политика Банка основывается на стратегии Группы ОТП и подлежит ежегодному пересмотру.

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

Политика управления розничными рисками в Банке ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов кредитования:

- применение лучших банковских практик, основанных на опыте участников Группы ОТП;
- оптимизация процесса кредитования в части оценки кредитных рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- регулярный мониторинг процесса кредитования, включая ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

33. Политика управления рисками (продолжение)

При управлении рисками розничного кредитного портфеля на постоянной основе проводится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе кредитных продуктов, региональных портфелей, точек продаж, размера просроченной задолженности, а также соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Проводится разработка и совершенствование скоринговых моделей, применяемых в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта. Данные модели постоянно анализируются и корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыта участников Группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Банк развивает принципы риск ориентированного ценообразования.

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам Группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, – система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Главный Кредитный Комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

Банк проводит превентивные меры по недопущению возможных потерь при управлении кредитным риском финансовых институтов: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов с использованием любых доступных источников (включая СМИ, интернет и т.д.).

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований ЦБ РФ, рекомендаций группы ОТП и разработанных для этих целей внутриванковских документов.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2019 года и 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям путем установления лимитов. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год в рамках разработки кредитной политики, которая, в свою очередь, определяется рыночной конъюнктурой и стратегией Банка.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий, до формирования резервов под обесценение активов.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

33. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года (обеспечение представлено по первоначальной стоимости в момент выдачи кредита, а не справедливой стоимости):

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 189 163	-	3 189 163
Остатки на корреспондентских счетах банков	589 373	-	589 373
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	848 586	-	848 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	163 133	-	163 133
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	25 223 040	-	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	94 624 213	(7 356 821)	87 267 392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 653 862	-	13 653 862
Прочие финансовые активы	1 421 373	-	1 421 373
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	13 668 731	(104 235)	13 564 496
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	502 764	-	502 764
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	53 700 031	-	53 700 031

По состоянию на 31 декабря 2018 года (обеспечение представлено по первоначальной стоимости в момент выдачи кредита, а не справедливой стоимости):

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 954 554	-	2 954 554
Остатки на корреспондентских счетах банков	495 110	-	495 110
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	761 278	-	761 278
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 027 993	(910 018)	2 117 975
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	31 126 494	-	31 126 494
Ссуды, предоставленные клиентам	84 037 500	(9 735 964)	74 301 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 172 738	-	6 172 738
Прочие финансовые активы	1 020 136	-	1 020 136
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	13 845 939	(101 257)	13 744 682
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	316 837	-	316 837
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	52 387 244	-	52 387 244

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard&Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 4 037 749 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 3 715 832 тыс. руб.). В 2019 году суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал уровню BB (2018 год – BB).

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

33. Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2019 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые являются непросроченными:

	От A+ до AA	От BBB+ до A	От BB+ до BBB	От B+ до BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	4 268	140 292	64 759	33 165	346 889	589 373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 589	125 346	-	36 198	163 133
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	90 367	-	25 132 622	-	51	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	98 163 734	98 163 734
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12 171 575	1 482 287	-	13 653 862
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 421 373	1 421 373

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

	От A+ до AA	От BBB+ до A	От BB+ до BBB	От B+ до BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	6 009	59 961	33 117	49 836	346 187	495 110
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	14 745	3 006 060	-	7 188	3 027 993
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	99 138	-	30 993 967	-	33 389	31 126 494
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	88 024 272	88 024 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 985 571	4 177 720	9 447	6 172 738
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 020 136	1 020 136

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками. Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

33. Политика управления рисками (продолжение)

Банк осуществляет множество сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, включая ссуды физическим лицам. Банком были разработаны внутренние модели, позволяющие определить рейтинг контрагента с целью управления кредитными рисками. В основе кредитных рейтингов ссуд, предоставленных клиентам, лежит период просрочки данных ссуд. У Банка имеются следующие группы кредитного риска:

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2018 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	98 163 734	88 024 272
Работающие ссуды	Менее 30 дней	1 830 035	1 257 706
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	757 178	634 284
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	568 799	474 625
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	1 485 613	1 205 138
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	11 361 104	13 481 526
		114 166 463	105 077 551

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 17.

Ссуды, предоставленные клиентам, с пересмотренными условиями. Условия ссуд, предоставленных клиентам, в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость ссуд, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Вид финансовых активов	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ипотечное кредитование	409 726	912 316
Кредиты юридическим лицам	645 058	636 127
Потребительские кредиты	164 608	79 686
Кредитные карты	3 890	7 905
Автокредитование	19 537	4 456
Итого ссуды с пересмотренными условиями	1 242 819	1 640 490

На 31 декабря 2019 года сумма ипотечных ссуд, номинированных в иностранной валюте, составляла 1 064 985 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 2 009 090 тыс. руб.). На 31 декабря 2019 года сумма резервов на возможные потери по этим ссудам составляла 698 674 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 1 277 337 тыс. руб.). Сумма валютных ипотечных ссуд, просрочка по которым превышала 90 дней, на 31 декабря 2019 года составляла 545 789 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 1 146 696 тыс. руб.). Банк ведет дальнейшую работу по реструктуризации и взысканию проблемной задолженности.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в связи с ссудами и межбанковскими депозитами. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация. Страновой (региональный) риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Для обеспечения возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию Банк постоянно осуществляет мониторинг происходящих в мире событий. Банк устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями Материнского банка, осуществляет регулярный контроль страновых рисков.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 719 288	159 832	1 405	5 880 525
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	848 586	-	-	848 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	152 003	11 130	-	163 133
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2 205 371	23 017 669	-	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	94 624 213	-	-	94 624 213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 653 862	18 418	-	13 672 280
Прочие финансовые активы	1 223 381	197 947	45	1 421 373
Итого финансовые активы	118 426 704	23 404 996	1 450	141 833 150
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	3 492 340	149 503	433 414	4 075 257
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	294 141	201 922	-	496 063
Средства клиентов	102 307 691	793 022	713 252	103 813 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 441	-	-	24 441
Субординированные займы	-	-	5 280 720	5 280 720
Прочие финансовые обязательства	5 816 075	924	191	5 817 190
Итого финансовые обязательства	111 934 688	1 145 371	6 427 577	119 507 636
Чистая позиция	6 492 016	22 259 625	(6 426 127)	22 325 514

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 476 755	75 437	1 048	5 553 240
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	761 278	-	-	761 278
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 093 290	1 934 703	-	3 027 993
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7 440 954	23 685 540	-	31 126 494
Ссуды, предоставленные клиентам	84 037 495	-	5	84 037 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 681 708	511 087	-	6 192 795
Прочие финансовые активы	845 780	174 325	31	1 020 136
Итого финансовые активы	105 337 260	26 381 092	1 084	131 719 436
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 546 012	416 040	512 223	2 474 275
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	79 603	1 904 443	-	1 984 046
Средства клиентов	94 872 341	1 261 890	770 557	96 904 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	84 877	-	-	84 877
Субординированные займы	-	-	5 561 049	5 561 049
Прочие финансовые обязательства	3 113 242	377	201	3 113 820
Итого финансовые обязательства	99 696 075	3 582 750	6 844 030	110 122 855
Чистая позиция	5 641 185	22 798 342	(6 842 946)	21 596 581

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск невыполнения в срок финансовых обязательств или риск возникновения финансовых потерь в связи с вынужденной продажей активов, риск несения издержек в связи с необходимостью привлечения дополнительного финансирования или риск недополучения дохода в связи с избыточной ликвидностью.

Задачи управления ликвидностью на стратегическом уровне:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов банка, недопущение ограничения прибыльных операций банка;
- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;
- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельность активов и прибыль банка;
- контроль за соблюдением регулятивных требований Банка России: обязательных нормативов банков, требований по обязательному резервированию и т.д.

На оперативном уровне управление ликвидностью решает задачу обеспечения своевременного исполнения клиентских платежей и собственных обязательств.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Для выявления, оценки и контроля риска ликвидности Банк использует следующие подходы стандарты управления ликвидностью Материнского банка, что предполагает использование следующих подходов:

- **Анализ текущей ликвидности.** Данный подход является стандартом Банка и предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в его распоряжении ликвидности с объемом его обязательств по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность банка в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока¹. В зависимости от полученных результатов Банк может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования.
- **Анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.** На регулярной основе осуществляется мониторинг состояния ликвидности на горизонте минимум одного года отдельно по каждой из основных валют (рубли, доллары США, евро, швейцарские франки) и в целом по позиции банка во всех валютах в рублевом покрытии. Система мониторинга построена на анализе перспективных потоков платежей (анализ кэш флоу), при этом учитываются как фактические (имеющие четко определенные договорами даты и суммы), так и предполагаемые (которые носят вероятностный характер и не имеют точно определенной даты и суммы) потоки. В соответствии со сделанными предположениями и допущениями разрабатываются и утверждаются сценарии для анализа ликвидности: базовый сценарий, вероятность реализации которого наибольшая, рассматривающий нормальные условия развития банка, и прочие сценарии, отражающие различные предположения относительно вероятности наступления событий, зависящих от внешних и/или внутренних условий.
- **Гэп-анализ.** Измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов.
- **Расчет показателей ликвидности.** В целях минимизации риска потери ликвидности банк обязан соблюдать обязательные нормативы ликвидности для оценки состояния ликвидности на мгновенном (1 календарный день), текущем (30 календарных дней) и долгосрочном (свыше 365 дней) горизонтах. Также, в соответствии со специальным положением Банка России Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ).
- Обязательные нормативы ликвидности и ПКЛ рассчитываются Дирекцией бухгалтерии на основе данных бухгалтерского учета. Банк на регулярной основе анализирует динамику фактических значений обязательных нормативов ликвидности и, в случае необходимости, разрабатывает мероприятия, направленные на их соблюдение (улучшение).
- **Антикризисное управление ликвидностью.** Для управления рисками Банк считает существенным использование системы раннего предупреждения, состоящей из индикаторов раннего предупреждения для выявления кризисной ситуации, и мер раннего предупреждения, направленных на предотвращение или минимизацию потерь Банка. После объявления кризисной ситуации готовится план действий Банка по выходу из кризисной ситуации (contingency plan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

Функции по управлению риском ликвидности (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов (далее – УРРиАФИ). Риск ликвидности ограничивается путем установления системы лимитов. В 2017 году УРРиАФИ установил два вида лимитов риска ликвидности: лимиты на гэпы ликвидности и лимит на капитал под риск ликвидности. Держателем лимитов является Департамент по управлению активами и пассивами (далее – ДУАП), который осуществляет регулирование риска ликвидности, реализуя процедуры управления риском ликвидности, а также меры по снижению уровня использования лимита на риск ликвидности при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов или по результатам стресс-тестирования. Реализация процедур регулирования уровня использования лимита риска ликвидности осуществляется путем дачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

¹ Банк включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации так называемого депозитного шока, то есть максимально возможного объема депозитов, который может уйти из банка в течение 1 месяца, который рассчитывается на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Комитет по активам и пассивам Банка (далее – КУАП) утверждает лимиты риска ликвидности и их сигнальные значения, утверждает предложения ДУАП, связанные с реализацией процедур регулирования риска ликвидности. ДУАП также осуществляет меры по снижению уровня использования лимитов ликвидности при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов или по результатам стресс-тестирования.

В течение 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.35%	33 191	-	-	-	-	-	33 191
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5.31%	2 215 367	-	-	-	-	-	2 215 367
Ссуды, предоставленные клиентам	20.76%	12 326 157	13 577 713	32 341 115	30 069 893	383 246	-	88 698 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.09%	13 661	6 071 011	90 581	2 410 554	5 068 055	-	13 653 862
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		14 588 376	19 648 724	32 431 696	32 480 447	5 451 301	-	104 600 544
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6.25%	92 800	-	-	22 885 699	-	-	22 978 499
Ссуды, предоставленные клиентам	7.54%	856 275	496 386	1 214 267	3 052 082	307 079	-	5 926 089
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		949 075	496 386	1 214 267	25 937 781	307 079	-	28 904 588
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		5 847 334	-	-	-	-	-	5 847 334
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	848 586	848 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		91 022	69 519	2 592	-	-	-	163 133
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	-	29 174	29 174
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	18 418	18 418
Прочие финансовые активы		1 421 341	-	32	-	-	-	1 421 373
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 359 697	69 519	2 624	-	-	896 178	8 328 018
Итого финансовые активы		22 897 148	20 214 629	33 648 587	58 418 228	5 758 380	896 178	141 833 150

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	5.40%	4 024 861	-	-	-	-	-	4 024 861
Средства клиентов	5.38%	28 177 235	15 638 176	35 937 343	235 421	-	-	79 988 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.22%	9 148	2 098	-	13 145	-	-	24 391
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		32 211 244	15 640 274	35 937 343	248 566	-	-	84 037 427
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0.00%	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	9.21%	-	52 114	-	5 228 606	-	-	5 280 720
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		-	52 114	-	5 228 606	-	-	5 280 720
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		100 278	248 789	25 927	8 803	112 266	-	496 063
Средства кредитных организаций		50 396	-	-	-	-	-	50 396
Средства клиентов		23 825 790	-	-	-	-	-	23 825 790
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	50	-	-	50
Прочие финансовые обязательства		5 107 696	74 607	433 354	201 533	-	-	5 817 190
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		29 084 160	323 396	459 281	210 386	112 266	-	30 189 489
Итого финансовые обязательства		61 295 404	16 015 784	36 396 624	5 687 558	112 266	-	119 507 636
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(16 673 793)	4 452 722	(2 291 380)	52 941 056	5 758 380		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(16 673 793)	(12 221 071)	(14 512 451)	38 428 605	44 186 985		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(38 398 256)	4 198 845	(2 748 037)	52 730 670	5 646 114		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(38 398 256)	(34 199 411)	(36 947 448)	15 783 222	21 429 336		

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.16%	10 024	-	-	-	-	-	10 024
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7.58%	7 506 703	-	-	-	-	-	7 506 703
Ссуды, предоставленные клиентам	21.30%	9 585 033	10 577 397	27 999 575	29 205 843	381 235	-	77 749 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.71%	234	820	524 127	1 409 181	4 238 376	-	6 172 738
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		17 101 994	10 578 217	28 523 702	30 615 024	4 619 611	-	91 438 548
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7.63%	-	286 402	1 000 000	22 300 000	-	-	23 586 402
Ссуды, предоставленные клиентам	8.84%	510 824	226 423	1 405 217	3 606 294	539 659	-	6 288 417
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		510 824	512 825	2 405 217	25 906 294	539 659	-	29 874 819
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		5 543 216	-	-	-	-	-	5 543 216
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	761 278	761 278
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		13 203	1 803 957	1 051 387	30 157	129 289	-	3 027 993
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	-	33 389	33 389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	20 057	20 057
Прочие финансовые активы		1 020 100	-	36	-	-	-	1 020 136
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		6 576 519	1 803 957	1 051 423	30 157	129 289	814 724	10 406 069
Итого финансовые активы		24 189 337	12 894 999	31 980 342	56 551 475	5 288 559	814 724	131 719 436

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	5.51%	1 500 263	-	-	-	-	-	1 500 263
Средства клиентов	5.69%	26 230 308	11 064 036	35 279 467	885 422	-	-	73 459 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.38%	59 952	-	1 136	23 739	-	-	84 827
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		27 790 523	11 064 036	35 280 603	909 161	-	-	75 044 323
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	3.65%	912 250	-	-	-	-	-	912 250
Субординированные займы	10.23%	-	60 107	-	-	5 500 942	-	5 561 049
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		912 250	60 107	-	-	5 500 942	-	6 473 299
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		349 596	1 471 250	162 573	627	-	-	1 984 046
Средства кредитных организаций		61 762	-	-	-	-	-	61 762
Средства клиентов		23 445 555	-	-	-	-	-	23 445 555
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	50	-	-	50
Прочие финансовые обязательства		2 189 930	92 961	562 397	268 532	-	-	3 113 820
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		26 046 843	1 564 211	724 970	269 209	-	-	28 605 233
Итого финансовые обязательства		54 749 616	12 688 354	36 005 573	1 178 370	5 500 942	-	110 122 855
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(11 089 955)	(33 101)	(4 351 684)	55 612 157	(341 672)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(11 089 955)	(11 123 056)	(15 474 740)	40 137 417	39 795 745		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(30 560 279)	206 645	(4 025 231)	55 373 105	(212 383)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(30 560 279)	(30 353 634)	(34 378 865)	20 994 240	20 781 857		

В приведенной выше таблице по состоянию на 31 декабря 2019 года включены ссуды клиентам за вычетом резерва, имеющие просроченные платежи, в размере 2 370 979 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 2 071 335 тыс. руб.) в соответствии с их ожидаемыми сроками погашения.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Суммы разделены в соответствии с договорными условиями. Расчетные счета и депозиты до востребования классифицируются как обязательства сроком до одного месяца.

Руководство Банка полагает, что, несмотря на то, что существенная часть счетов клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования. Анализ по методологии VaR, произведенный на основе исторических данных, показывает, что с вероятностью 99% совокупный портфель счетов «до востребования» Банка в течение 1-го года с 31 декабря 2019 года потеряет не более 17.9%. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года.

Потребности Банка в среднесрочной ликвидности могут быть удовлетворены посредством:

- сокращения сроков межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке на срок от одного до пяти лет в сумме 22 670 000 тыс. руб.;
- счетов клиентов (новые депозиты и продление существующих депозитов и остатков на расчетных счетах и счетах до востребования);
- реализации долговых бумаг из портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, со сроком погашения более пяти лет в сумме 5 073 021 тыс. руб., а также со сроком погашения от 1 года до 5 лет на сумму 2 410 554 тыс. руб.;
- также по состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел возможность привлечения овердрафта от Центрального банка Российской Федерации в размере 920 396 тыс. руб.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами, отраженными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование платежа;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Банку может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Средства кредитных организаций	4 080 610	-	-	-	-	4 080 610
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	100 278	248 789	25 927	8 803	112 266	496 063
Средства клиентов	52 079 347	15 872 928	37 072 653	252 107	-	105 277 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 148	2 098	-	13 195	-	24 441
Прочие финансовые обязательства	5 107 696	74 607	433 354	201 533	-	5 817 190
Субординированные займы	-	138 246	411 700	7 347 008	-	7 896 954
Финансовые гарантии и аккредитивы	334 872	3 711 458	8 227 405	1 897 760	-	14 171 495
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	53 700 031	-	-	-	-	53 700 031
Итого недисконтированные потоки денежных средств	115 411 982	20 048 126	46 171 039	9 720 406	112 266	191 463 819

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
Средства кредитных организаций	2 476 207	-	-	-	-	2 476 207
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	349 596	1 471 250	162 573	627	-	1 984 046
Средства клиентов	60 983 037	36 666 076	969 294	-	-	98 618 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 952	-	1 136	23 968	-	85 056
Прочие финансовые обязательства	2 189 930	92 961	562 397	268 533	-	3 113 821
Субординированные займы	-	140 869	417 963	2 236 878	5 978 875	8 774 585
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 396 688	3 485 506	6 598 250	2 682 332	-	14 162 776
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	52 518 460	-	-	-	-	52 518 460
Итого недисконтированные потоки денежных средств	119 973 870	41 856 662	8 711 613	5 212 338	5 978 875	181 733 358

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам, а также по условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Банка показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до одного месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе.

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года, итого
Финансовые гарантии и аккредитивы	334 872	3 711 458	8 227 405	1 897 760	-	14 171 495
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	55	217 291	5 109 365	11 388 153	36 985 167	53 700 031
Итого условные обязательства	334 927	3 928 749	13 336 770	13 285 913	36 985 167	67 871 526

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года, итого
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 396 688	3 485 506	6 598 250	2 682 332	-	14 162 776
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	72 411	314 144	5 924 679	9 840 880	36 366 346	52 518 460
Итого условные обязательства	1 469 099	3 799 650	12 522 929	12 523 212	36 366 346	66 681 236

33. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменения стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и/или валютным инструментам. УРРиАФИ предлагает основные подходы выявления оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски). Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются КУАП.

В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам Материнского банка. Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках.

С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, в том числе включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop-loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО.

УРРиАФИ на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. КУАП является ответственным органом за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска.

Процентный риск. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Процентный риск присущ не только отдельным финансовым инструментам, стоимость которых переоценивается на основании текущего уровня рыночных цен (инструменты mark-to-market (МТМ)), но и целым (открытым) позициям по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определяемым для выбранных временных интервалов.

В зависимости от источников различают следующие виды процентного риска:

- несовпадение сроков изменения цены активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой (*риск пересмотра процентной ставки, или gap risk*). При реализации данного риска существенное влияние оказывают изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по балансовым и внебалансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности, или *yield curve risk*), при этом если изменение процентных ставок одинаково для всей временной структуры ставок (для всей кривой), то говорят о параллельном риске (*parallel gap risk*), а дифференцировано в зависимости от срока – непараллельном риске (*non-parallel gap risk*);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (*базисный риск, или basis risk*);

33. Политика управления рисками (продолжение)

- изменение первоначальных (контрактных) сроков инструментов (*опционный риск*, или option risk). Опционный риск может быть автоматическим (automatic), который присущ отдельным инструментам (например, опционным контрактам или кредитам, по которым есть условие о максимальном или минимальном значении, которое может принимать плавающая ставка (caps и floors)) или поведенческим (behavioral), реализуемым, когда поведение клиентов чувствительно к изменению процентных ставок вследствие наличия в контрактах определенных условий (опций), которые могут побудить их, например, досрочно предъявить к частичному или полному погашению кредита или досрочно востребовать вклад.

Изменение процентных ставок влияет как на экономическую стоимость капитала (economic value of equity), так и на его доходы (earnings). Исходя из двойственной сущности последствий реализации риска, необходимости охвата всех видов риска, а также необходимости выявления и оценки риска на различных временных горизонтах Банк использует взаимодополняющие методы, оценивающие потенциальное влияние процентных ставок на изменение экономической стоимости его капитала (economic value of equity (далее – EVE)) и на изменение уровня доходов Банка (earnings-based measures (далее – NII)).

Для выявления и оценки параллельного и непараллельного гзп-риска методом EVE Банк применяет разработанные и откалиброванные Базельским комитетом шесть стандартизированных сценариев шокового изменения процентной ставки, из которых первые два (сценарии параллельного сдвига кривой) используются также для оценки риска методом NII. Измерение процентного риска по данным сценариям проводится отдельно по каждой из валют, объем позиций в которой составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Оценка риска производится путем сравнения суммы нетто-позиций, взвешенных с факторами дисконтирования по кривым ставок согласно каждому из сценариев, с суммой нетто-позиций, взвешенных по текущим процентным ставкам.

Общая оценка влияния изменения процентных ставок на изменение уровня доходов Банка представляет собой сумму двух оценок: стандартизированной оценки изменения уровня доходов банка методом NII и оценки изменения уровня доходов Банка вследствие реализации базисного риска.

Функции по управлению процентным риском (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет УРРиАФИ. Процентный риск ограничивается путем установления системы лимитов. В рамках управления процентным риском банковской книги используются 2 типа лимитов: лимиты на капитал под процентный риск банковской книги; лимиты на размер открытых позиций по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. В 2018 году УРРиАФИ установил лимит на капитал под процентный риск.

Держателем лимитов на процентный риск банковской книги является ДУАП, который осуществляет регулирование процентного риска, реализуя процедуры управления процентным риском. ДУАП также осуществляет меры по снижению уровня использования лимитов процентного риска при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов или по результатам стресс-тестирования. Реализация процедур регулирования уровня использования лимитов процентного риска осуществляется путем дачи приказов Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

Комитет по активам и пассивам Банка утверждает лимиты процентного риска и их сигнальные значения, утверждает предложения ДУАП, связанные с реализацией процедур регулирования использования лимита на процентный риск, а также меры по снижению уровня использования лимитов процентного риска банковской книги при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов или по результатам стресс-тестирования.

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года представлено следующим образом:

33. Политика управления рисками (продолжение)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +4%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2019 год	(666 952)	(488 843)	(580 498)	(1 736 293)
2018 год	(443 598)	(444 922)	(618 990)	(1 507 510)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -4%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2019 год	666 952	488 843	580 498	1 736 293
2018 год	443 598	444 922	618 990	1 507 510

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через управление своей открытой валютной позицией (далее – ОВП) исходя из предполагаемого курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов.

Стратегическое управление валютными позициями Банка осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка (КУАП, Правление). На текущий момент Банк старается избегать значительных валютных дисбалансов в структуре своего баланса, применяя различные инструменты по управлению данным риском (в основном используя производные финансовые инструменты).

УРРиАФИ осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля ее соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. Регулирование ОВП осуществляется на ежедневной основе ДУАП в рамках лимитов, установленных КУАП, и ограничений, накладываемых Банком России.

В течение 2019 года банк не нарушал лимиты ОВП, установленные Банком России.

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется АЛМ в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых ЦБ РФ.

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 61.9057 руб.	1 евро = 69.3406 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 037 137	297 677	423 699	122 012	5 880 525
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	848 586	-	-	-	848 586
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	25 034 075	118 238	70 727	-	25 223 040
Ссуды, предоставленные клиентам	90 569 407	2 615 384	1 329 762	109 660	94 624 213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 192 532	5 479 748	-	-	13 672 280
Прочие финансовые активы	1 389 982	6 910	24 481	-	1 421 373
Итого непроизводные финансовые активы	131 071 719	8 517 957	1 848 669	231 672	141 670 017
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	3 941 469	124 374	1 352	8 062	4 075 257
Средства клиентов	94 422 437	6 730 487	2 446 768	214 273	103 813 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 296	3 145	-	-	24 441
Прочие финансовые обязательства	5 782 817	26 688	7 685	-	5 817 190
Субординированные займы	3 036 676	2 244 044	-	-	5 280 720
Итого непроизводные финансовые обязательства	107 204 695	9 128 738	2 455 805	222 335	119 011 573
Итого чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	23 867 024	(610 781)	(607 136)	9 337	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(194 185)	(133 503)	(6 967)	1 725	
Итого чистая позиция	23 672 839	(744 284)	(614 103)	11 062	

АО «ОТП Банк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 69.4706 руб.	1 евро = 79.4605 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 801 509	261 952	407 246	82 533	5 553 240
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	761 278	-	-	-	761 278
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – непроизводные активы	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	30 993 983	99 138	33 373	-	31 126 494
Ссуды, предоставленные клиентам	78 967 512	3 071 374	1 682 438	316 176	84 037 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128 190	5 573 575	491 030	-	6 192 795
Прочие финансовые активы	971 830	13 378	34 928	-	1 020 136
Итого непроизводные финансовые активы	116 624 302	9 019 417	2 649 015	398 709	128 691 443
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	1 407 726	1 033 042	30 029	3 478	2 474 275
Средства клиентов	88 611 555	5 971 372	2 088 682	233 179	96 904 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 354	3 523	-	-	84 877
Прочие финансовые обязательства	3 087 104	19 947	6 769	-	3 113 820
Субординированные займы	3 040 508	2 520 541	-	-	5 561 049
Итого непроизводные финансовые обязательства	96 228 247	9 548 425	2 125 480	236 657	108 138 809
Итого чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	20 396 055	(529 008)	523 535	162 052	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	32 197	1 013 530	(1 574)	(206)	
Итого чистая позиция	20 428 252	484 522	521 961	161 846	

33. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 30% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими.

	2019 год		2018 год	
	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	(6.8%)	6.8%	12.7%	(12.7%)
Влияние на капитал	(0.9%)	0.9%	0.6%	(0.6%)

	2019 год		2018 год	
	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	(5.6%)	5.6%	13.7%	(13.7%)
Влияние на капитал	(0.8%)	0.8%	0.6%	(0.6%)

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований ЦБ РФ, нормативных документов Группы ОТП и рекомендациями Базельского комитета.

Управление операционными рисками в Банке децентрализовано: все структурные подразделения Банка и ответственные должностные лица обязаны проводить идентификацию, оценку, контроль/мониторинг и минимизацию операционных рисков, присущих их деятельности.

Деятельность по управлению операционными рисками Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия во всех структурных подразделениях Банка по управлению операционным риском.

33. Политика управления рисками (продолжение)

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для оценки реализовавшегося операционного риска.

Кроме того, для определения потенциальных операционных рисков в Банке проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Банком своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

Для выявления потенциального воздействия на Банк событий операционного риска, которые могут нанести значительный ущерб Банку, в Банке проводится ежегодный сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет выявить слабые места в уровне контроля над операционным риском и своевременно предпринять меры по недопущению реализации сценария в Банке или по минимизации последствий от реализации сценария.

В рамках мониторинга, контроля, прогнозирования и предупреждения увеличения уровня операционного риска в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска (Ключевые индикаторы риска).

В целях мониторинга уровня операционного риска и координации деятельности по управлению операционным риском, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционным риском в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.

С целью ограничения последствий крупных операционных рисков и обеспечения защиты критически важных процессов и операций Банка от последствий аварий и системных сбоев организуется надлежащее планирование бесперебойной работы Банка и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- постоянное совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, например: дублирования основных информационных массивов, путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам);
- использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных рисков (страхование зданий находящихся в собственности, работников отдела перевозки ценностей от несчастных случаев, служебного транспорта);
- передача (аутсорсинг) рисков и их части третьим лицам;
- контроль соблюдения установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий;
- другие меры и мероприятия, направленные, на снижение тяжести последствий и/или на снижение вероятности реализации событий операционного риска.

34. События после отчетной даты

В условиях резкого снижения цен на нефть в марте 2020 г., ослабления курса Российского рубля по отношению к иностранным валютам, поступающих новостей о темпах распространения коронавируса, на Российском и зарубежных фондовых рынках произошло падение спроса и цен на долговые и долевыми инструментами. Также в связи с введением карантина и временной приостановкой работы большого числа предприятий ожидается ухудшение платежеспособности населения, что может оказать негативное влияние на качество текущего кредитного портфеля. В результате данных событий за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года портфель ценных бумаг Банка потерял в стоимости 172 475 тыс. руб., а также ожидаемые кредитные убытки могут вырасти и оценка в процессе.

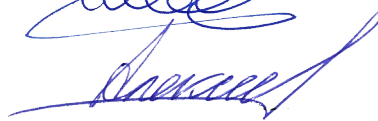
Ожидается влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Президент



Чижевский И.П.

Заместитель Директора дивизиона финансов



Алексеев П.А.

29 апреля 2020 г.