

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «НБД-БАНК»
ЗА 2019 ГОД**

АПРЕЛЬ 2020

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение	6
2. Основы подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	10
4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	38
7. Кредиты и авансы клиентам	38
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44
9. Инвестиционная недвижимость	47
10. Прочие внеоборотные активы	47
11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	48
12. Прочие активы	50
13. Средства кредитных организаций	52
14. Средства клиентов	53
15. Налогообложение	53
16. Прочие обязательства	56
17. Собственный капитал	59
18. Процентные доходы и расходы	60
19. Комиссионные доходы и расходы	60
20. Прочие операционные доходы	60
21. Затраты на персонал и прочие операционные расходы	61
22. Управление финансовыми рисками	61
23. Условные обязательства	83
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
25. Операции со связанными сторонами	87
26. Управление капиталом	88
27. Производные финансовые инструменты	89
28. События после отчетной даты	89

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия
Москва 123007
Хорошевское шоссе, д. 32 А
пом. VII, кабинет 57

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ПАО «НБД-Банк»

Аудиторская организация

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А, пом. VII, кабинет 57

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006010438.

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «НБД-Банк»

603950, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Нижегородской области за № 10252000022 от 07 августа 2002 года. Свидетельство серии 52№001353254.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 июля 1992 года.

Регистрационный номер: № 1966

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия
Москва 123007
Хорошевское шоссе, д. 32 А
пом. VII, кабинет 57

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «НБД-Банк»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «НБД-Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «НБД-Банк» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Публичному акционерному обществу «НБД-Банк» (далее по тексту – «Банк») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

Оценка резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью суммы кредитов и авансов клиентам, а также со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подтвержденной риску дефолта, уровню потерь при дефолте на основании исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов.

Мы оценили методологию расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. Мы оценили и проанализировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки ожидаемых кредитных убытков, а также использованные исходные данные и допущения, прогнозную информацию. Для выбранных существенных кредитов мы провели проверку факторов кредитного риска и классификацию по стадиям, в отношении выбранных существенных обесцененных кредитов проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев.

Мы также изучили информацию в отношении резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, раскрываемую в годовой финансовой отчетности.

Информация о резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечаниях 7 «Кредиты и авансы клиентам» и 22 «Управление финансовыми рисками» к годовой финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию в Годовом отчете Банка за 2019 год, за исключением годовой финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Мы предполагаем, что Годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке годовой 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 годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах,

полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 Банка, 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 Банка, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой 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 по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 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 пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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.

Данные 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение



М.М. Карапетян

28 апреля 2020 года

ПАО «НБД-Банк»

**Отчет о финансовом положении на 31 декабря
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2019	2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,915,959	3,102,311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	110,131	115,688
Кредиты и авансы клиентам	7	12,108,373	10,300,229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6,640,349	6,451,092
Инвестиционная недвижимость	9	27,000	27,000
Прочие внеоборотные активы	10	338,971	336,259
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	11	816,210	762,190
Текущие налоговые активы		-	2,625
Прочие активы	12	231,599	80,247
Итого активов		22,188,592	21,177,641
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	356,890	501,446
Средства клиентов	14	15,820,933	15,353,847
Выпущенные долговые ценные бумаги		760	3,030
Налоговые обязательства	15	159,375	133,208
Прочие обязательства	16	368,773	204,157
Итого обязательств		16,706,731	16,195,688
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	739,983	739,983
Эмиссионный доход		11,730	11,730
Резерв переоценки основных средств		291,230	299,874
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		156,459	41,547
Нераспределенная прибыль		4,282,459	3,888,819
Итого собственный капитал		5,481,861	4,981,953
Итого обязательств и собственного капитала		22,188,592	21,177,641

Подписано и утверждено к выпуску 28 апреля 2020 г.

Шаронов А.Г.
Председатель Правления



Котова И.В.
Главный бухгалтер

ПАО «НБД-Банк»

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном
доходе за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Процентный доход	18	2,107,690	2,098,357
Процентный расход	18	<u>(775,091)</u>	<u>(712,889)</u>
Чистый процентный доход		1,332,599	1,385,468
Восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	5,7,8	<u>14,745</u>	<u>6,458</u>
Чистый процентный доход за вычетом резервов под обесценение долговых финансовых активов		1,347,344	1,391,926
Комиссионные доходы	19	350,724	365,423
Комиссионные расходы	19	(62,200)	(56,377)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25,980	53,610
Чистые доходы от торговых операций с иностранной валютой		6,405	74,976
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		12,470	(48,724)
Доходы по дивидендам		7,435	4,814
(Создание) / восстановление прочих резервов под обесценение	12,16	(867)	1,957
Прочие операционные доходы	20	<u>84,908</u>	<u>141,621</u>
Чистый операционный доход		1,772,199	1,929,226
Затраты на персонал	21	(628,734)	(578,729)
Амортизация	11	(66,221)	(57,254)
Прочие операционные расходы	21	<u>(421,761)</u>	<u>(455,646)</u>
Операционные расходы		(1,116,716)	(1,091,629)
Прибыль до налогообложения		655,483	837,597
Расходы по налогу на прибыль	15	<u>(108,973)</u>	<u>(145,817)</u>
Прибыль за год		<u>546,510</u>	<u>691,780</u>

ПАО «НБД-Банк»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном
доходе за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Изменение оценки основных средств, переклассифицированных в прочие внеоборотные активы		(1,485)	-
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23,647	5,600
Налог на прибыль		(4,432)	(1,120)
		<u>17,730</u>	<u>4,480</u>
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Чистые доходы / (расходы) от изменения справедливой стоимости в течение года		148,762	(41,042)
Доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		(25,980)	(53,610)
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки		(2,789)	332
Налог на прибыль		(23,999)	18,864
		<u>95,994</u>	<u>(75,456)</u>
Прочие компоненты совокупного дохода за год, за вычетом налога		<u>113,724</u>	<u>(70,976)</u>
Совокупный доход за год		<u><u>660,234</u></u>	<u><u>620,804</u></u>

ПАО «НБД-Банк»

**Отчет о движении денежных средств за
год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2,111,809	2,091,866
Проценты уплаченные		(727,793)	(733,018)
Комиссии полученные		376,515	366,905
Комиссии уплаченные		(62,200)	(56,377)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		6,405	74,976
Дивиденды полученные		6,147	4,814
Прочие операционные доходы полученные		61,686	97,207
Расходы на персонал уплаченные		(621,835)	(566,722)
Прочие уплаченные операционные расходы		(400,062)	(402,040)
Налог на прибыль уплаченный		(108,612)	(144,087)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		642,060	733,524
<i>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		5,557	(5,405)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	30,843
Кредиты и авансы клиентам		(1,792,604)	(461,769)
Прочие активы		(111,083)	7,040
<i>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(144,288)	(366,947)
Средства клиентов		544,425	1,371,434
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2,240)	3,000
Прочие обязательства		24,186	(6,194)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(833,987)	1,305,526
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8,640,492)	(9,599,074)
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8,611,218	8,106,694
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(50,248)	(103,582)
Поступления от реализации основных средств		2,821	3,631
Приобретение прочих внеоборотных активов		(26,132)	(44)
Поступления от реализации прочих внеоборотных активов		6,738	61,930
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(96,095)	(1,530,445)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные		(160,326)	(317,806)
Денежный отток по обязательствам по аренде		(10,247)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(170,573)	(317,806)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(85,697)	101,879
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(1,186,352)	(440,846)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3,102,311	3,543,157
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1,915,959	3,102,311

ПАО «НБД-Банк»

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2018 г.	739,983	11,730	307,557	112,523	3,507,162	4,678,955
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(317,806)	(317,806)
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	(9,604)	-	9,604	-
Амортизация резерва переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	1,921	-	(1,921)	-
Прибыль за год	-	-	-	-	691,780	691,780
Прочий совокупный доход	-	-	-	(70,976)	-	(70,976)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	739,983	11,730	299,874	41,547	3,888,819	4,981,953
Остаток на 1 января 2019 г.	739,983	11,730	299,874	41,547	3,888,819	4,981,953
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(160,326)	(160,326)
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	(9,320)	-	9,320	-
Амортизация резерва переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	1,864	-	(1,864)	-
Прибыль за год	-	-	-	-	546,510	546,510
Прочий совокупный доход	-	-	(1,188)	114,912	-	113,724
Остаток на 31 декабря 2019 г.	739,983	11,730	291,230	156,459	4,282,459	5,481,861

1. Введение

ПАО «НБД-Банк» (далее по тексту – «Банк») был образован в 1992 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковских операций, выданной Банком России с 1992 г. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам.

16 декабря 2004 года Банк вошел в состав участников системы обязательного страхования вкладов, обеспечиваемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Система государственного страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения физическим лицам по вкладам до 1400 тыс. руб. на одного человека в случае отзыва лицензии у банка или введения Банком России моратория на платежи.

Банк входит в число 200 крупнейших российских банков по величине активов, рассчитанных по российским нормам бухгалтерского учета. Банк, головной офис которого находится в Нижнем Новгороде, имеет 25 операционных подразделений в Нижегородской области, Йошкар-Оле, Иваново, Чебоксарах, Пензе и Кирове.

Юридический адрес Банка: Россия, Нижний Новгород 603950, пл. Горького, 6.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	%	%
ООО «Регион»	25.9	25.9
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	25.0	25.0
ООО «Дельта НН»	20.0	20.0
Шаронов А.Г.	17.8	17.8
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	11.3	11.3
Итого	100.0	100.0

По состоянию на отчетную дату Банк находился под значительным влиянием следующих лиц: Шаронов А.Г., Председатель Правления Банка, и Долинский Д.Р. Ни у одной из сторон на отчетную дату не было конечного контроля над Банком. Подробная информация о структуре собственных средств акционеров приведена в Примечании 17.

В 2019 году среднесписочная численность персонала Банка составила 686 чел. (2018: 673 чел.).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. При этой специфической чертой для российской экономики является существующее в настоящее время значительное число санкционных ограничений со стороны США, стран ЕС и ряда других государств.

1. Введение (продолжение)

Сохраняющийся в целом относительно невысокий уровень цен на нефть, нарастающая международная политическая напряженность, а также усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан, и наличие постоянной угрозы их дальнейшего расширения продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам 2019 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 61,72 рубля до 69,47 рубля за один доллар США, с общей тенденцией к снижению. К концу 2019 года курс достиг значения в 61,91 руб. за доллар;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 68,41 рубля до 79,46 рублей за один Евро. Динамика курса Евро к рублю в целом совпадала с динамикой курса доллара США;
- ключевая ставка Банка России в 2019 году снижалась пять раз: в июне - на 0,25 процентных пункта, до 7,50% годовых; в июле – на 0,25 процентных пункта – до 7,25%. Также снижение на 0,25 процентных пункта происходило в сентябре, октябре и декабре. К концу года значение ключевой ставки достигло значения в 6,25%;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 086,80 до 1 549,40 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков. Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий и оценок руководства.

2. Основы подготовки отчетности

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа учета по первоначальной стоимости, за исключением переоценки земли и зданий, инвестиционной недвижимости, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерский учет и готовит обязательную бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности ("РБУ"). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов, активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах.

В процессе применения учетной политики Банка руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Банку, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 3(г) и 22.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного Этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта;
- задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, описана в Примечании 22.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В отношении активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, при оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Переоценка недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 г. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2018 года (См. Примечание 11).

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Амортизация

Банк начисляет амортизацию исходя из предполагаемого срока полезного использования основных средств. Эти оценки основаны на знаниях руководства об активах и целях их использования. Оценка сроков полезного использования осуществляется на ежегодной основе.

Учет гиперинфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29, поэтому Банк не применяет МСБУ 29 к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением совокупного влияния гиперинфляции на неденежные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») по состоянию на 31 декабря 2002 г. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (См. Примечание 0).

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

(а) Изменения в учетной политике

В текущем году Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты (См. Примечание 4).

(б) Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Признание процентного дохода (продолжение)

ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива. ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Банк признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия кредита. Следовательно, он признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая предоплату, штрафные проценты и сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода».

Процентный доход

Банк рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным (как указано в Примечании 3(е)) и, следовательно, относится к Этапу 3, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется (как описано в Примечании 23), и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) (как описано в Примечании 3(е)) Банк рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Процентный доход по всем финансовым активам, предназначенным для торговли, и финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентный доход».

(в) Финансовые инструменты – первоначальное признание

Дата признания

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) Финансовые инструменты – первоначальное признание (продолжение)

Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

Первоначальная оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами, как описано в Примечаниях 3(г). Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает прибыль или убыток первого дня.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

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

- амортизированной стоимости, как описано в Примечании 3(г);
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), как описано в Примечании 3(г); и
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, как описано в Примечании 3 (г).

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства

Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, финансовые актив, оцениваемые по амортизированной стоимости

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Банк оценивает средства в банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

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

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производный инструмент — это финансовый инструмент или другой договор, который обладает всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

К производным инструментам относятся процентные свопы, фьючерсные договоры, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные договоры и опционы на процентные ставки, иностранные валюты и долевые инструменты. Производные инструменты учитываются по справедливой стоимости и отражаются в качестве активов, если их справедливая стоимость положительная, и в качестве обязательств, если их справедливая стоимость отрицательная. Полностью обеспеченные производные инструменты, погашение которых регулярно осуществляется на нетто-основе денежными средствами, признаются только в объеме остатков, непогашенных до начала следующего рабочего дня. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в состав чистых доходов по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, за исключением случаев, когда применяется учет хеджирования.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Способ расчета ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, описан в Примечании 3(е). Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил – первым продан». При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения.

Выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства

После первоначального признания выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К данной категории оценки относятся финансовые активы и финансовые обязательства, которые не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПУ, только если это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств или признания связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, которые обусловлены изменением собственного кредитного риска Банка. Такие изменения справедливой стоимости признаются в качестве «Резерва собственного кредитного риска» в составе прочего совокупного дохода и не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка.

Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием ЭПС с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по ССПУ, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки, как описано в Примечании 3(б). Дивиденды, полученные от инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемых по ССПУ, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на их получение установлено.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованная часть обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ, как описано в Примечании 22.

Полученные премии признаются в составе прибыли или убытка в качестве «Комиссионных доходов» на линейной основе на протяжении срока действия гарантии.

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

Договорная номинальная стоимость финансовых гарантий, аккредитивов и неиспользованных обязательств по предоставлению кредитов, если их условия предполагают предоставление кредита на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении. Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ОКУ раскрыта в Примечании 0.

(д) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

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

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Прекращение признания, не связанное с существенной модификацией

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Банк также прекращает признание финансового актива, если он передал этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Банк передал финансовый актив в том и только в том случае, если он:

- передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- сохранил предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

Транзитные соглашения представляют собой сделки, в рамках которых Банк сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива («первоначальный актив»), но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одной или нескольким другим организациям («конечные получатели»), и при этом выполняются все три следующие условия:

- Банк не обязан выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если он не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу, за исключением краткосрочного размещения средств с правом полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам;
- Банк не может продавать или передавать первоначальный актив в залог, кроме как конечным получателям в качестве обеспечения;
- Банк обязан перечислять все денежные потоки, собираемые им в интересах конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, у Банка нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в том числе проценты, заработанные от такой инвестиции, в пределах периода с даты сбора денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над этим активом.

Банк считает, что он передал контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Если Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранил контроль над переданным активом, то Банк продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Банк также признает связанное с активом обязательство.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Банк сохранил.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Банк может быть обязан выплатить.

Если продолжающееся участие принимает форму выпущенного или приобретенного опциона (или и того и другого) в отношении переданного актива, то объем продолжающегося участия оценивается в той сумме, которую Банк может быть обязан выплатить в случае обратной покупки. В случае выпущенного пут-опциона в отношении актива, оцениваемого по справедливой стоимости, объем продолжающегося участия организации ограничивается наименьшей из следующих двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения данного опциона.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

(е) Обесценение финансовых активов.

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». В отношении долевого инструмента требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Политика Банка, касающаяся определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, описана в Примечании 23.

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Обесценение финансовых активов (продолжение)

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. Более подробно данная политика описана в Примечании 23.

На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

<i>Этап 1</i>	При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
<i>Этап 2</i>	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
<i>Этап 3</i>	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными - Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
<i>ПСКО</i>	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Обесценение финансовых активов (продолжение)

<i>Вероятность дефолта (PD)</i>	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i>	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i>	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляют собой расчетную оценку потерь убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Банк не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

Этап 1 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из сценариев.

Этап 2 Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.

Этап 3: В отношении кредитов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%.

ПСКО Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению кредитов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению кредитов на основании сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по кредиту.

В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент кредита, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению кредитов, ОКУ рассчитываются и представляются вместе с кредитом. В случае обязательств по предоставлению кредитов и аккредитивов ОКУ признаются по статье «Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера».

Договоры финансовой гарантии Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ОКУ. Для этих целей Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Расчеты производятся с использованием четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. ОКУ по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера».

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

В случае ПСКО финансовых активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок.

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Банк использует прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных, в основном, рост ВВП и базовые ставки Банка России.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

(ж) Оценка обеспечения

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Банк стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как денежные средства, ценные бумаги, аккредитивы/гарантии, недвижимость, дебиторская задолженность, запасы, прочие нефинансовые активы и механизмы повышения кредитного качества, например, соглашения о неттинге. Обеспечение, кроме случаев, когда на него было обращено взыскание, не отражается в отчете о финансовом положении Банка. Однако справедливая стоимость обеспечения учитывается при определении ОКУ. Как правило, она оценивается по крайней мере при заключении договора и переоценивается ежеквартально. Однако некоторые виды обеспечения, например, денежные средства или ценные бумаги, относящиеся к залоговым требованиям, оцениваются ежедневно.

Насколько это возможно, Банк использует данные активного рынка для оценки финансовых активов, удерживаемых в качестве обеспечения. Другие финансовые активы, в отношении которых отсутствует легко определяемая рыночная стоимость, оцениваются с использованием моделей. Нефинансовые виды обеспечения, например, недвижимость, оцениваются на основе данных, предоставленных третьими сторонами, например, ипотечными брокерами, или на основе индекса цен на жилье.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Оценка обеспечения (продолжение)

Обращение взыскания на обеспечение

Учетная политика заключается в определении того, можно ли использовать активы, на которые было обращено взыскание, для осуществления внутренних операций или их лучше продать. Активы, определенные как полезные для использования во внутренней деятельности, переводятся в соответствующую категорию активов и оцениваются по наименьшей величине из стоимости изъятых актива или балансовой стоимости первоначального актива, обеспеченного залогом. Активы, в отношении которых принимается решение о продаже, переводятся в категорию активов, предназначенных для продажи, и оцениваются по справедливой стоимости (в случае финансовых активов) или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу (в случае нефинансовых активов) на дату обращения взыскания в соответствии с политикой Банка.

(з) Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного оценочного резерва под убытки, то разница сначала учитывается как увеличение оценочного резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам.

(и) Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Банк считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Банк не согласился бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные отделом по управлению кредитным риском. Реструктуризация кредита может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Банка подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных кредитов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по кредиту, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

В случаях, когда условия кредита пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Банк также должен провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. С момента классификации инструмента как реструктурированного он остается таковым на протяжении как минимум 24 месяцев испытательного срока.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(и) Реструктурированные и модифицированные кредиты (продолжение)

Чтобы заем был реклассифицирован из категории реструктурированных кредитов, необходимо соблюдение клиентом всех указанных ниже критериев:

- выплаты по всем кредитам должны производиться своевременно;
- закончился двухлетний испытательный период с момента, когда реструктурированный актив не считался проблемным;
- в течение как минимум половины испытательного периода производились регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов;
- у клиента отсутствуют договоры, просроченные более чем на 30 дней

Если модификации являются существенными, признание кредита прекращается.

(л) Нематериальные активы - Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по пересчитанной себестоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования (семь лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

(м) Инвестиционная недвижимость

Имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, и не занимаемое Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за год, в котором они произошли.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

(н) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи / Прочие внеоборотные активы

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи / Прочие внеоборотные активы (продолжение)

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В случае если активы не были реализованы в течение одного года, они подлежат переклассификации в прочие внеоборотные активы.

(о) Основные средства

Земля и здания представлены, в основном, операционными подразделениями и офисами. Земля и здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с частотой достаточной, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

На каждую отчетную дату разность между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, переносится с фонда переоценки основных средств непосредственно на нераспределенную прибыль.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(о) Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в категорию здания по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	6-87
Мебель и прочее оборудование	7
Компьютеры и оргтехника	4

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются, и при необходимости корректируются, на каждую отчетную дату.

Активы, имеющие неопределенный срок полезного использования, не амортизируются и подлежат ежегодному тестированию на обесценение. Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

(п) Финансовая аренда (лизинг)

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается по строке «Процентный доход по кредитам» в отчете о прибылях и убытках. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

(р) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя не обремененные никакими договорными обязательствами суммы со сроком погашения до девяноста дней с даты их возникновения, включая: кассу, средства в ЦБ РФ, кредиты и авансы кредитным организациям и средства в кредитных организациях.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(р) Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, поэтому они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(с) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности, если: у Банка есть существующая обязанность (правовая или вытекающая из сложившейся деловой практики), ставшая результатом событий, произошедших до отчетной даты; существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов; и сумма обязательств может быть надежно оценена.

(т) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не использует никаких схем пенсионного обеспечения, кроме Государственной пенсионной системы Российской Федерации, которая предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда; такие расходы отражаются в периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

(у) Уставный капитал

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по стоимости, скорректированной на инфляционные коэффициенты. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, классифицируются как капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в капитале в том периоде, в котором они утверждены акционерами Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

(ф) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(х) Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой (от переоценки инвалюты). Разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких сделок включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой (от торговых операций).

На 31 декабря 2019 и 2018 годов обменные курсы, использованные Банком, составляли 61,9057 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 69,3406 руб. и 79,4605 руб. за 1 Евро, соответственно.

(ц) Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды активов с низкой стоимостью. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ц) Аренда (Банк в качестве арендатора) (продолжение)

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе, ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

(а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2019 года Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Банк признал актив в форме права пользования на дату первоначального применения для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда с применением МСФО (IAS) 17 «Аренда». Для каждого договора аренды Банк оценил актив в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года (7,23% годовых).

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в диапазоне от 5 до 46 лет.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении аренды активов с низкой стоимостью активы в форме права пользования и обязательства по аренде не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

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

(а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год	25,177
Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение	95,380
Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	120,557
Эффект от применения дисконтирования	(43,231)
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	77,326
Величина ранее выплаченных авансов	-
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	77,326
Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года	-

Банк признал активы в форме права пользования в размере 77,326 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Признанные активы в форме права пользования относятся к офисной недвижимости и земле (см. Примечание 11).

Основные положения учетной политики с учетом изменений вступивших в силу с применением Банком МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отражены в Примечании 3 (ц).

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»; данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

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

(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах

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

(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

«Реформа базовых процентных ставок»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены, существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Руководство Банка не предполагает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	727,212	856,684
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	225,683	130,849
Прочие размещения на организованных рынках	64,177	124,770
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	293,977	250,616
Срочные депозиты на срок менее 90 дней	606,142	1,740,229
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	1,917,191	3,103,148
Резерв под кредитные убытки	(1,232)	(837)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,915,959	3,102,311

За 31 декабря 2019 года срочные депозиты в других кредитных организациях включали гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограниченным использованием: депозиты балансовой стоимостью 45,072 тыс. руб. или 650 тыс. евро (31 декабря 2018 года: 51,649 тыс. руб. или 650 тыс. евро), размещенные в крупном иностранном банке, представляют собой обеспечение расчетов с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ кредитного качества корреспондентских счетов, срочных депозитов и прочих размещений на организованных рынках за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Центральный банк Российской Федерации	286,693	1,819,429
Крупные иностранные банки стран, входящих в ОЭСР	253,000	201,539
30 крупнейших российских банков*	632,376	197,168
Прочие российские банки	16,678	27,491
Итого	1,188,747	2,245,627

**В соответствии с рейтингом РИА Рейтинг по величине совокупных активов*

Остатки в двух крупных иностранных банках стран, входящих в ОЭСР, включают 206,330 тыс. руб. или 70% средств, размещенных в банках в качестве депозитов овернайт и на корреспондентских счетах (31 декабря 2018 года: 2 банка, 139,999 тыс. руб. или 56%).

В таблице ниже представлена информация о движении валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2019 г.	837	3,103,148
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	(1,185,957)
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	395	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
на 31 декабря 2019 г.	1,232	1,917,191
Этап 2		
на 1 января 2019 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2019 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Списанные суммы	-	-
Курсовые разницы	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным средствам	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-
Итого на 1 января 2019 г.	837	3,103,148
Итого на 31 декабря 2019 г.	1,232	1,917,191

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2018 г.	1,939	3,543,157
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	(440,009)
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	(1,102)	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
на 31 декабря 2018 г.	837	3,103,148
Этап 2		
на 1 января 2018 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2018 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Списанные суммы	-	-
Курсовые разницы	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным средствам	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-
Итого на 1 января 2018 г.	1,939	3,543,157
Итого на 31 декабря 2018 г.	837	3,103,148

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты среднему бизнесу	10,256,317	8,630,931
Кредиты малому бизнесу	2,054,587	1,975,413
Потребительские кредиты	335,028	349,486
Ипотечные кредиты	18,824	10,673
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	12,664,756	10,966,503
Резерв под кредитные убытки	(556,383)	(666,274)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	12,108,373	10,300,229

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за отчетный период:

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

39

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Этап 1										
на 1 января 2019 г.	181,824	26,979	2,101	72	210,976	7,837,203	1,810,760	287,857	9,798	9,945,618
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	1,842,437	121,654	6,152	9,013	1,979,256
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	583	344	9	-	936	9,037	11,147	72	-	20,256
Перевод в Этап 2	(1,326)	(551)	(16)	(16)	(1,909)	(57,166)	(36,964)	(2,144)	(2,250)	(98,524)
Перевод в Этап 3	(843)	(263)	(10)	-	(1,116)	(36,319)	(17,619)	(1,375)	-	(55,313)
Создание / (Восстановление) резерва	(27,675)	(13,852)	1,461	146	(39,920)	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	152,563	12,657	3,545	202	168,967	9,595,192	1,888,978	290,562	16,561	11,791,293
Этап 2										
на 1 января 2019 г.	8,145	1,690	813	-	10,648	130,219	50,998	36,579	-	217,796
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	(56 298)	(13 024)	(8 775)	(661)	(78 758)
Перевод в Этап 1	(583)	(344)	(1)	-	(928)	(9,037)	(11,147)	(57)	-	(20,241)
Перевод в Этап 2	1,326	899	16	16	2,257	57,166	37,427	2,144	2,250	98,987
Перевод в Этап 3	(278)	(123)	(194)	-	(595)	(9,249)	(7,387)	(26,575)	-	(43,211)
Создание (Восстановление) резерва	(1,571)	507	(550)	13	(1,601)	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	7,039	2,629	84	29	9,781	112,801	56,867	3,316	1,589	174,573

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

40

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Этап 3

на 1 января 2019 г.	327,258	97,589	19,350	453	444,650	663,509	113,655	25,050	875	803,089
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	(74,564)	(3,459)	(5,131)	(201)	(83,355)
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	(17,844)	(2,951)	(2,839)	-	(23,634)
Перевод в Этап 1	-	-	(8)	-	(8)	-	-	(15)	-	(15)
Перевод в Этап 2	-	(348)	-	-	(348)	-	(463)	-	-	(463)
Перевод в Этап 3	1,121	386	204	-	1,711	45,568	25,006	27,950	-	98,524
Создание / (Восстановление) резерва	12,845	17,337	(927)	(85)	29,170	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	(4,071)	(2,349)	(1,105)	-	(7,525)	-	-	-	-	-
Списанные суммы	(68,345)	(23,046)	(3,865)	-	(95,256)	(68,345)	(23,046)	(3,865)	-	(95,256)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	3,969	1,050	222	-	5,241	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	272,777	90,619	13,871	368	377,635	548,324	108,742	41,150	674	698,890
Резервы по приобретенным или вновь созданным кредитно- обесцененным активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 1 января 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого на 1 января 2019 г.	517,227	126,258	22,264	525	666,274	8,630,931	1,975,413	349,486	10,673	10,966,503
Итого на 31 декабря 2019 г.	432,379	105,905	17,500	599	556,383	10,256,317	2,054,587	335,028	18,824	12,664,756

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

41

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год:

	Резерв под кредитные убытки						Валовая балансовая стоимость					
	Кредиты органам местной власти	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого	Кредиты органам местной власти	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Этап 1												
на 1 января 2018 г.	143	171,744	28,120	4,320	175	204,502	5,929	7,126,288	1,887,292	382,338	15,446	9,417,293
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	-	(5,929)	920,264	(32,622)	(55,368)	(5,648)	820,697
Перевод в Этап 1	-	650	158	203	-	1,011	-	10,153	291	2,653	-	13,097
Перевод в Этап 2	-	(2,713)	(484)	(397)	-	(3,594)	-	(112,576)	(32,449)	(35,095)	-	(180,120)
Перевод в Этап 3	-	(2,577)	(175)	(75)	-	(2,827)	-	(106,926)	(11,752)	(6,671)	-	(125,349)
Создание / (Восстановление) резерва	(143)	14,720	(640)	(1,950)	(103)	11,884	-	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	181,824	26,979	2,101	72	210,976	-	7,837,203	1,810,760	287,857	9,798	9,945,618
Этап 2												
на 1 января 2018 г.	-	7,437	1,609	410	35	9,491	-	220,768	60,350	22,685	3,132	306,935
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	(51,699)	(33,417)	(17,650)	(3,132)	(105,898)
Перевод в Этап 1	-	(650)	-	(57)	-	(707)	-	(10,153)	-	(2,371)	-	(12,524)
Перевод в Этап 2	-	2,713	1,869	397	-	4,979	-	112,576	34,995	35,095	-	182,666
Перевод в Этап 3	-	(3,723)	(307)	(36)	-	(4,066)	-	(141,273)	(10,930)	(1,180)	-	(153,383)
Создание (Восстановление) резерва	-	2,368	(1,481)	99	(35)	951	-	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	8,145	1,690	813	-	10,648	-	130,219	50,998	36,579	-	217,796

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

42

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Этап 3

на 1 января 2018 г.	-	383,156	115,026	34,702	-	532,884	-	577,388	140,496	44,015	-	761,899
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	(77,120)	(20,559)	(15,427)	875	(112,231)
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	(41,574)	(857)	(5,348)	-	(47,779)
Перевод в Этап 1	-	-	(158)	(146)	-	(304)	-	-	(291)	(282)	-	(573)
Перевод в Этап 2	-	-	(1,385)	-	-	(1,385)	-	-	(2,546)	-	-	(2,546)
Перевод в Этап 3	-	6,300	482	111	-	6,893	-	248,199	22,682	7,851	-	278,732
Создание / (Восстановление) резерва	-	(17,298)	6,938	(8,616)	453	(18,523)	-	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	(2,130)	(302)	(1,080)	-	(3,512)	-	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	(43,384)	(25,270)	(5,759)	-	(74,413)	-	(43,384)	(25,270)	(5,759)	-	(74,413)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	-	614	2,258	138	-	3,010	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	327,258	97,589	19,350	453	444,650	-	663,509	113,655	25,050	875	803,089
Резервы по приобретенным или вновь созданным кредитно- обесцененным активам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 1 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого на 1 января 2018 г.	143	562,337	144,755	39,432	210	746,877	5,929	7,924,444	2,088,138	449,038	18,578	10,486,127
Итого на 31 декабря 2018 г.	-	517,227	126,258	22,264	525	666,274	-	8,630,931	1,975,413	349,486	10,673	10,966,503

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

За 31 декабря 2019 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 2,484,123 тыс. руб., или 20% от валового кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 2,165,510 тыс. руб., или 20%). Под обесценение этих кредитов был создан резерв в размере 39,484 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 84,873 тыс. руб.).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
Промышленность	2,810,833	23,2%	2,469,798	24,0%
Торговля промышленными товарами	2,192,571	18,1%	1,827,196	17,7%
Транспорт	1,867,014	15,5%	1,700,233	16,5%
Услуги	1,099,038	9,1%	1,115,517	10,8%
Строительство	792,853	6,5%	324,735	3,2%
Прочая торговля	885,688	7,3%	737,991	7,2%
Операционная аренда	888,269	7,4%	846,979	8,2%
Торговля продовольственными товарами	378,395	3,1%	418,459	4,1%
Физические лица	335,753	2,8%	337,370	3,3%
Пищевая промышленность	597,310	4,9%	361,747	3,5%
Сельское хозяйство	246,332	2,0%	116,138	1,1%
Прочее	14,317	0,1%	44,066	0,4%
Итого	12,108,373	100,0%	10,300,229	100,0%

Кредиты и авансы клиентам включают в себя дебиторскую задолженность по финансовой аренде (лизингу):

	31 декабря 2019 г.		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	270,727	314,596	22
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(56,699)	(51,787)	(4)
Чистые инвестиции в лизинг	214,028	262,809	18

	31 декабря 2018 г.		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	203,569	217,161	36
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(43,474)	(31,771)	(5)
Чистые инвестиции в лизинг	160,095	185,390	31

Под обесценение чистых инвестиций в лизинг был создан резерв под кредитные убытки в размере 7,153 тыс. руб. (2018: 7,230 тыс. руб.)

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Корпоративные долговые ценные бумаги	4,294,827	3,980,745
Облигации Банка России	2,222,080	2,016,660
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	37,329	391,221
Корпоративные акции	86,113	62,466
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,640,349	6,451,092
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,640,349	6,451,092

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13).

Корпоративные долговые ценные бумаги включают облигации с погашением в 2020 - 2033 гг., имеющие рыночную котировку и купонный доход 6.25% - 13.1% годовых (2018: 7.56% - 13.1% годовых).

Облигации Банка России представляют собой ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Банком России. Облигации Банка России имеют фиксированную и плавающую купонную ставку в зависимости от значения ключевой ставки Банка России, срок их погашения приходится на 2020 год.

Корпоративные акции включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

В таблице ниже представлен анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением облигаций Банка России на основании присвоенных рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Рейтинг BBB	63,074	-
Рейтинг BBB-	124,580	647,626
Рейтинг BB+	650,986	183,135
Рейтинг BB	2,019,957	1,332,687
Рейтинг BB-	880,828	1,392,421
Рейтинг B+	373,665	628,146
Рейтинг B	-	109,992
Рейтинг не присвоен	219,066	77,959
Итого долговые ценные бумаги	4,332,156	4,371,966

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

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2019 г.	23,540	6,388,626
Чистое изменение стоимости актива	-	165,610
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	(2,789)	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2019 г.	20,751	6,554,236
Этап 2		
на 1 января 2019 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2019 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы		
на 1 января 2019 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-
Итого на 1 января 2019 г.	23,540	6,338,626
Итого на 31 декабря 2019 г.	20,751	6,554,236

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

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2018 г.	23,208	4,966,810
Чистое изменение стоимости актива	-	1,421,816
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	332	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2018 г.	23,540	6,388,626
Этап 2		
на 1 января 2018 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2018 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы		
на 1 января 2018 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-
Итого на 1 января 2018 г.	23,208	4,966,810
Итого на 31 декабря 2018 г.	23,540	6,388,626

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

На 31 декабря 2019 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены корпоративные долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 189,645 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 170,552 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским кредитам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

9. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Оценочная стоимость на 1 января	27,000	27,000
Выбытие	-	-
Чистый доход от изменения справедливой стоимости	-	-
Оценочная стоимость на 31 декабря	27,000	27,000
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы от реализации инвестиционной недвижимости	-	-
Доход от аренды	3,754	5,803
Прямые операционные расходы по объектам, сдаваемым в аренду	(128)	(151)

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями, находящимися в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года оценка была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости.

10. Прочие внеоборотные активы

	2019	2018
На 1 января	336,259	529,181
Поступления	27,173	8,048
Выбытия	(5,496)	(177,630)
Переклассификация из основных средств	6,000	-
Переклассификация из прочих активов	-	797
Переклассификация в прочие активы	(4,351)	-
Обесценение	(20,614)	(24,137)
За 31 декабря	338,971	336,259

Прочие внеоборотные активы представлены земельными участками и зданиями, взысканными Банком у заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года оценка была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости.

Прочие внеоборотные активы были отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Основные средства и нематериальные активы	745,520	762,190
Активы в форме права пользования	70,690	-
Итого основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	816,210	762,190

Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Незавершен- ное строительство	Оборудо- вание	Нематериаль- ные активы	Итого
Себестоимость или оценочная стоимость					
На 31 декабря 2017 г.	595,664	22,525	357,278	29,343	1,004,810
Поступления	10,173	22,629	53,899	16,881	103,582
Перевод между категориями	20,044	(20,044)	-	-	-
Переклассификации	-	-	3,172	-	3,172
Выбытия	-	-	(21,989)	(3,489)	(25,478)
Переоценка	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	625,881	25,110	392,360	42,735	1,086,086
Поступления	131	1,857	39,223	9,037	50,248
Перевод между категориями	22,629	(22,629)	-	-	-
Переклассификация в прочие внеоборотные активы	(6,000)	-	-	-	(6,000)
Выбытия	-	-	(20,290)	(358)	(20,648)
Изменение оценки основных средств, переклассифицированных в прочие внеоборотные активы	(1,758)	-	-	-	(1,758)
На 31 декабря 2019 г.	640,883	4,338	411,293	51,414	1,107,928
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2017 г.	-	-	(272,526)	(15,167)	(287,693)
Амортизационные отчисления за год	(14,256)	-	(38,042)	(4,956)	(57,254)
Списано при выбытии	-	-	18,030	3,021	21,051
На 31 декабря 2018 г.	(14,256)	-	(292,538)	(17,102)	(323,896)
Амортизационные отчисления за год	(14,600)	-	(38,126)	(6,333)	(59,059)
Списано при выбытии	273	-	19,916	358	20,547
На 31 декабря 2019 г.	(28,583)	-	(310,748)	(23,077)	(362,408)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2018 г.	611,625	25,110	99,822	25,633	762,190
На 31 декабря 2019 г.	612,300	4,338	100,545	28,337	745,520

11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка объектов основных средств в 2019 году не проводилась в связи с тем, что изменения стоимости объектов были незначительными. Изменение оценки одного объекта было произведено в связи с переклассификацией в прочие внеоборотные активы в соответствии с требованиями МСФО (IAS)16.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений операционных подразделений Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию "Здания".

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценка земельных участков и зданий была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости. За 31 декабря 2019 года балансовая стоимость земли и зданий была бы 238,117 тыс. руб., если бы земля и здания учитывались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации (2018: 230,004 тыс. руб.). За 31 декабря 2019 года оборудование стоимостью 232,660 тыс. руб. (2018: 201,044 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

Информация по страхованию основных средств представлена в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2019 года 31 декабря 2018 года в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств. По состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Активы в форме права пользования. Банк арендует офисную недвижимость и землю. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 49 лет. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Активы в форме права пользования
Стоимость	
На 1 января 2019 г.	77,326
Поступления	1,888
Выбытия	-
Корректировка стоимости в связи с переоценкой обязательства по аренде	(1,362)
На 31 декабря 2019 г.	77,852
Накопленная амортизация	
На 1 января 2019 г.	-
Амортизационные отчисления за год	(7,162)
Списано при выбытии	-
На 31 декабря 2019 г.	(7,162)
Остаточная стоимость	
На 1 января 2019 г.	77,262
На 31 декабря 2019 г.	70,690

11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

Дополнительная информация по активам в форме права пользования представлена ниже:

	2019
Процентный расход по обязательствам по аренде	5,192
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	11,080
Общий денежный отток по договорам аренды	10,247

12. Прочие активы

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Наращенные комиссионные и прочие операционные доходы	50,250	14,864
Торговая дебиторская задолженность	13,977	8,369
Активы по производным финансовым инструментам (Прим. 27)	-	23
Прочее	913	2,080
За вычетом резерва под кредитные убытки	(12,829)	(16,607)
Итого прочих финансовых активов	52,311	8,729
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	32,075	22,563
Авансы поставщикам по лизинговым операциям	105,444	23,495
Авансовые платежи по операционным налогам	40,333	25,705
Материальные запасы	1,671	-
За вычетом резерва под обесценение	(235)	(245)
Итого прочих нефинансовых активов	179,288	71,518
Итого прочих активов	231,599	80,247

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2019 г.		8,729
Чистое изменение стоимости актива		50,947
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	(7,365)
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2019 г.		52,311

12. Прочие активы (продолжение)

Этап 2

на 1 января 2019 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-

Этап 3

на 1 января 2019 г.	16,607	16,607
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	7,365
Создание / (Восстановление) резерва	7,365	-
Списанные суммы	(11,143)	(11,143)
на 31 декабря 2019 г.	12,829	12,829

Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы

на 1 января 2019 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-

Итого на 1 января 2019 г.	16,607	25,336
Итого на 31 декабря 2019 г.	12,829	65,140

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под обесценение по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2018 г.		7,173
Чистое изменение стоимости актива		196
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	1,360
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2018 г.		8,729

12. Прочие активы (продолжение)

Этап 2

на 1 января 2018 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-

Этап 3

на 1 января 2018 г.	23,362	23,362
Перевод в Этап 1	-	(1,360)
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	(1,360)	-
Списанные суммы	(5,395)	(5,395)
на 31 декабря 2018 г.	16,607	16,607

Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы

на 1 января 2018 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-

Итого на 1 января 2018 г.	23,362	30,535
Итого на 31 декабря 2018 г.	16,607	25,336

В таблице ниже раскрывается движение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2019	2018
Остаток на 1 января	245	10,755
Создание резерва / (Восстановление) в течение года	(7)	(420)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(3)	(10,090)
Остаток на 31 декабря	235	245

13. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты Банка России	356,890	501,446
Итого средств кредитных организаций	356,890	501,446

Кредиты Банка России обеспечены поручительством Федеральной Корпорации по развитию малого и среднего бизнеса.

14. Средства клиентов

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица		
- Текущие счета	152,605	283,039
- Срочные депозиты	12,183,838	11,314,029
Частные компании		
- Текущие счета	3,177,783	3,511,879
- Срочные депозиты	305,558	243,881
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие счета	1,149	1,019
Итого средств клиентов	15,820,933	15,353,847
В том числе депозиты, являющиеся обеспечением по выставленным аккредитивам	19,599	35,623

На 31 декабря 2019 года средства клиентов в сумме 877,751 тыс. руб. (5.5%) приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2018 года: 1,015,165 тыс. руб., 6.6%).

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	121,041	130,684
Корректировка текущего налога предшествующих периодов	20	2,001
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(12,088)	13,132
Расходы по налогу на прибыль	108,973	145,817

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2018: 20%). Ставка налога по процентным доходам от государственных и муниципальных ценных бумаг составляет 15%, по дивидендам - 13%.

Эффективная ставка налогообложения отличается от официальной ставки. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официальной ставки, к фактическим расходам по налогу на прибыль:

	2019	2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	655,483	837,597
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	131,097	167,519
Корректировка текущего налога предшествующих периодов	20	2,001
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	4,426	5,471
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(26,947)	(29,322)
Прочие постоянные разницы	377	148
Расходы по налогу на прибыль	108,973	145,817

15. Налогообложение (продолжение)

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Текущие налоговые обязательства	15,880	6,056
Отложенные налоговые обязательства	143,495	127,152
Итого налоговых обязательств	159,375	133,208

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	246	-	-	(167)	246	(167)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11,495	15,007	(72,976)	(81,470)	(61,481)	(66,463)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(41,940)	(19,362)	(41,940)	(19,362)
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	31,568	27,272	-	-	31,568	27,272
Основные средства	552	-	(103,567)	(89,736)	(103,015)	(89,736)
Прочие активы	-	-	(3,985)	(2,325)	(3,985)	(2,325)
Прочие обязательства	35,112	23,629	-	-	35,112	23,629
Отложенные налоговые активы (обязательства)	78,973	65,908	(222,468)	(193,060)	(143,495)	(127,152)

15. Налогообложение (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2019 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты	(167)	-	413	246
Кредиты и авансы клиентам	(66,463)	-	4,982	(61,481)
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19,362)	(28,728)	6,150	(41,940)
Прочие внеоборотные активы	27,272	-	4,296	31,568
Основные средства	(89,736)	297	(13,576)	(103,015)
Прочие активы	(2,325)	-	(1,660)	(3,985)
Прочие обязательства	23,629	-	11,483	35,112
Отложенные налоговые активы (обязательства)	(127,152)	(28,431)	12,088	(143,495)

Движение временных разниц в течение 2018 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	Изменения в Учетной Политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	388	-	(555)	(167)
Кредиты и авансы клиентам	(82,278)	18,803	-	(2,988)	(66,463)
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,758)	6,758	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14,332)	(6,758)	17,744	(16,016)	(19,362)
Прочие внеоборотные активы	28,029	-	-	(757)	27,272
Основные средства	(91,297)	-	-	1,561	(89,736)
Прочие активы	(6,402)	-	-	4,077	(2,325)
Прочие обязательства	20,268	1,814	-	1,547	23,629
Отложенные налоговые активы (обязательства)	(152,770)	21,005	17,744	(13,131)	(127,152)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	72,797	-
Торговая кредиторская задолженность	17,574	22,924
Обязательства по производным финансовым инструментам (прим. 27)	227	214
Итого прочие финансовые обязательства	90,598	23,138
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	83,658	76,759
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	89,471	25,164
Операционные налоги к уплате	35,684	35,057
Страховые взносы к уплате в фонд обязательного страхования вкладов	21,102	17,192
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	2,410	8,897
Авансы, полученные по договорам финансового лизинга	33,631	7,607
Прочее	12,219	10,343
Итого прочие нефинансовые обязательства	278,175	181,019
Итого прочих обязательств	368,773	204,157

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость (Прим. 23)
Этап 1		
на 1 января 2019 г.	8,897	5,395,256
Чистое изменение стоимости актива	-	616,769
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	(6,847)	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2019 г.	2,410	6,012,025

16. Прочие обязательства (продолжение)

Этап 2

на 1 января 2019 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-

Этап 3

на 1 января 2019 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-

Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы

на 1 января 2019 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-

Итого на 1 января 2019 г.	8,897	5,395,256
Итого на 31 декабря 2019 г.	2,410	6,012,025

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость (Прим. 23)
Этап 1		
на 1 января 2018 г.	9,074	4,213,815
Чистое изменение стоимости актива	-	1,181,441
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	(177)	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2018 г.	8,897	5,395,256

16. Прочие обязательства (продолжение)

Этап 2

на 1 января 2018 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-

Этап 3

на 1 января 2018 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-

Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы

на 1 января 2018 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-
Итого на 1 января 2018 г.	9,074	4,213,815
Итого на 31 декабря 2018 г.	8,897	5,395,256

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

На 31 декабря 2019		
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	10,344	5,447
От 1 года до 5 лет	40,922	25,573
Свыше 5 лет	58,766	41,776
Итого	110,032	72,797

17. Собственный капитал

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка состоял из 812,801 обыкновенной акции и 203,201 привилегированной акции номинальной стоимостью 100 рублей за акцию. На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

	2019			2018		
	Количество акций шт.	Номинальная стоимость тыс. руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции тыс. руб.	Количество акций шт.	Номинальная стоимость тыс. руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции тыс. руб.
Обыкновенные акции	812,801	81,280	591,987	812,801	81,280	591,987
Привилегирован- ные акции	203,201	20,320	147,996	203,201	20,320	147,996
	1,016,002	101,600	739,983	1,016,002	101,600	739,983

Акционеры осуществляли вклады в уставный капитал Банка в рублях и долларах США. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

В 2012 году Банк конвертировал размещенные привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда в привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Дивиденды по данным акциям выплачиваются при условии, что чистая прибыль и по РБУ, и по МСФО за истекший год составляет не менее десяти процентов от номинальной стоимости указанных акций, при этом размер дивидендов на каждую привилегированную акцию не может быть менее десяти процентов от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

В мае 2018 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за 2017 год из расчета 753 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда в общей сумме 153,010 тыс. руб.

В декабре 2018 года внеочередным Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за девять месяцев 2018 года из расчета 811 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда в общей сумме 164,796 тыс. руб.

В мае 2019 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за 2018 год из расчета 161 рубль на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 32,716 тыс. руб. (без учета ранее произведенной выплаты промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев 2018 года из расчета 811 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 164,796 тыс. руб.)

В ноябре 2019 года внеочередным Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за девять месяцев 2019 года из расчета 628 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда в общей сумме 127,610 тыс. руб.

18. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
Кредиты и авансы клиентам	1,546,202	1,515,679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	503,919	494,000
Средства в кредитных организациях	57,569	88,678
Итого процентных доходов	2,107,690	2,098,357
Средства клиентов	745,374	660,768
Средства кредитных организаций	29,717	52,091
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30
Итого процентных расходов	775,091	712,889

19. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссия по расчетным операциям	233,554	238,618
Комиссия по кассовым операциям	62,109	74,117
Комиссия по обязательствам кредитного характера	53,733	50,784
Комиссия по операциям с ценными бумагами	996	1,449
Прочее	332	455
Итого комиссионных доходов	350,724	365,423
Комиссия по расчетным операциям	37,017	32,890
Комиссия по кассовым операциям	21,986	20,325
Прочее	3,197	3,162
Итого комиссионных расходов	62,200	56,377

20. Прочие операционные доходы

	2019	2018
Доходы от аренды	42,763	54,100
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	17,679	17,278
Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	16,040	8,730
Доходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	3,688	8,300
От оказания консультационных и информационных услуг	2,023	1,950
Доходы от изменения справедливой стоимости имущества	1,042	450
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	996	36,327
Прочее	677	14,486
Итого прочих операционных доходов	84,908	141,621

21. Затраты на персонал и прочие операционные расходы

	2019	2018
Заработная плата	490,856	451,987
Отчисления в социальные фонды	135,533	124,156
Прочее	2,345	2,586
Итого затрат на персонал	628,734	578,729
Ремонт и обслуживание	110,638	116,752
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	85,575	67,395
Связь	49,919	47,895
Реклама и маркетинг	36,095	38,175
Административные расходы	31,898	34,290
Операционные налоги	27,580	27,363
Обесценение прочих нефинансовых активов	21,657	24,587
Расходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	18,064	44,928
Профессиональные услуги	13,320	7,590
Охрана	12,517	12,329
Операционная аренда	11,080	27,150
Страхование	884	1,000
Прочее	2,534	6,192
Итого прочих операционных расходов	421,761	455,646

22. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка за 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,662,959	253,000	-	1,915,959
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,131	-	-	110,131
Кредиты и авансы клиентам	12,108,373	-	-	12,108,373
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,640,349	-	-	6,640,349
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	338,971	-	-	338,971
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	816,210	-	-	816,210
Текущие налоговые активы	-	-	-	-
Прочие активы	231,324	275	-	231,599
Итого активов	21,935,317	253,275	-	22,188,592
Обязательства				
Средства кредитных организаций	356,890	-	-	356,890
Средства клиентов	15,820,536	247	150	15,820,933
Выпущенные ценные бумаги	760	-	-	760
Налоговые обязательства	159,375	-	-	159,375
Прочие обязательства	368,586	187	-	368,773
Итого обязательств	16,706,147	434	150	16,706,731
Чистая балансовая позиция	5,229,170	252,841	(150)	5,481,861
Условные обязательства кредитного характера	6,009,615	-	-	6,009,615

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,900,772	201,539	-	3,102,311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	115,688	-	-	115,688
Кредиты и авансы клиентам	10,300,229	-	-	10,300,229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,451,092	-	-	6,451,092
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	27,000
Текущие налоговые активы	2,625	-	-	2,625
Прочие внеоборотные активы	336,259	-	-	336,259
Основные средства	762,190	-	-	762,190
Прочие активы	79,953	294	-	80,247
Итого активов	20,975,808	201,833	-	21,177,641
Обязательства				
Средства кредитных организаций	501,446	-	-	501,446
Средства клиентов	15,353,050	391	406	15,353,847
Выпущенные ценные бумаги	3,030	-	-	3,030
Налоговые обязательства	133,208	-	-	133,208
Прочие обязательства	203,996	161	-	204,157
Итого обязательств	16,194,730	552	406	16,195,688
Чистая балансовая позиция	4,781,078	201,281	(406)	4,981,953
Условные обязательства кредитного характера	5,386,359	-	-	5,386,359

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что банк понесет убытки в связи с тем, что его клиенты или контрагенты не смогут выполнить предусмотренные договором обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Контроль за кредитным риском осуществляется Отделом по управлению кредитными рисками независимого подразделения Банка – Службы управления рисками. В их обязанности входит анализ и управление кредитным риском, включая экологический и социальный риск, по всем видам контрагентов. Отдел по управлению кредитными рисками состоит из менеджеров, которые отвечают за определенные направления деятельности и осуществляют управление конкретными портфелями, и специалистов, которые оказывают поддержку менеджерам и бизнесу в целом, предоставляя различные средства управления риском, например, разрабатывая системы, политики и модели управления кредитным риском и подготавливая отчетность.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам устанавливаются с использованием системы классификации

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков вследствие рисков, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры по их устранению.

В Банке разработаны инструкции по допустимости определенных классов обеспечения для снижения кредитного риска, включая ипотечные закладные, имущество компаний, помещения, оборудование и запасы, долевыми и долговые ценные бумаги, автотранспортные средства и личное имущество. В целях минимизации возможных убытков по кредитам Банк стремится получить дополнительное обеспечение от контрагента, если признаки обесценения наблюдаются по предоставленным ему кредитам и авансам.

Максимальный кредитный риск, без учета справедливой стоимости залогового обеспечения, в случае, если контрагенты окажутся не в состоянии выполнить свои обязанности по финансовым инструментам, равен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности и описании обязательств кредитного характера. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике;
- стандартных утвержденных процедурах организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке остатков по кредитам и формировании соответствующих резервов под обесценение.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой работы банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на физических лиц или группу связанных заемщиков, также учитывая географические и отраслевые сегменты. Кредитная политика пересматривается не реже одного раза в 2 года и утверждается Правлением Банка.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов. В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче кредитов.

Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет директоров или Собрание акционеров.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Объем полномочий любого из кредитных комитетов определяется Кредитной политикой Банка. Кроме того, на Кредитный комитет возложены и другие функции, такие как подготовка предложений по утверждению кредитных разрешений, изменение кредитных лимитов, а также предложения по внесению поправок в действующие процедуры кредитования.

Органом, осуществляющим оценку системы контроля за соблюдением требований Кредитной политики и прочими внутренними установленными Банком процедурами, является Служба внутреннего аудита Банка. Различные управленческие информационные системы и системы отчетности позволяют осуществлять ежедневный оперативный контроль и мониторинг состояния кредитного портфеля.

Контроль за качеством кредитного портфеля и созданием резервов под обесценение осуществляется руководством с помощью непрерывного мониторинга качества кредитного портфеля и ежемесячных отчетов, которые составляет Банк в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На ежеквартальной основе производится оценка кредитного риска для целей составления отчетности по МСФО.

Риски по гарантиям, аккредитивам и обязательствам по предоставлению кредитов

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по условиям которых может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов, а также принимает на себя обязательства о выдаче кредитов для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

Согласно условиям аккредитивов и гарантий (в том числе резервных аккредитивов) Банк обязан осуществлять платежи от имени клиентов в случае наступления определенных событий, как правило, связанных с импортом или экспортом товаров. Такие договорные обязательства подвергают Банк рискам, которые аналогичны рискам по кредитам, и для снижения таких рисков используются такие же процедуры и политики управления рисками.

Оценка обесценения

Ниже описывается подход Банка в отношении определения и оценки обесценения, который необходимо рассмотреть вместе с учетной политикой, приведенной в разделе «Основные положения учетной политики».

Градация кредитного риска

Банк относит все кредитные требования к определенной категории кредитного риска на основе множества данных, которые прогнозируют риск дефолта и используют основанное на опыте суждение. Категории кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера кредитных требований и типа заемщика.

Каждое кредитное требование распределяется в категорию кредитного риска при первоначальном признании на основе имеющейся информации о заемщике. Требования подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переносу риска в другую категорию кредитного риска Банка.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,
- заемщик просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней.

К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств в полном объеме из основных источников, относятся следующее:

- заемщик не выполнил условия договора, и Банк в соответствии с договором потребовал досрочное погашение кредита;
- проблемная реструктуризация - Банком принято решение о реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки по их уплате;
- принятие Банком решения о реализации обеспечения для погашения кредитного требования;
- принятие Банком решения о реализации кредитного требования с существенными экономическими потерями (более 10% от стоимости) в результате ухудшения качества кредитного требования;
- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде;
- смерть или недееспособность заемщика-физического лица.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня внутреннего рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Критерий Банка в отношении «вылеченных» активов для целей ОКУ менее строгий, чем требование в отношении реструктурированных активов, охватывающее период 24 месяца, как описано в Примечании 3.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой валовую балансовую стоимость финансового инструмента, в отношении которого применяются требования к обесценению, и отражает как возможность того, что подверженность риску будет увеличиваться по мере приближения к дефолту, так и возможность досрочного погашения.

Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Однако, если ожидается, что в течение 12 месяцев после отчетной даты

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

по кредиту Этапа 1 произойдет дефолт, и при этом также ожидается, что этот кредит будет восстановлен, а затем снова произойдет дефолт, то необходимо учитывать все указанные события, связанные с дефолтом. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, более разнообразные виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Далее для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 уровни LGD оцениваются для всех видов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные повторяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, к которым применяются требования, касающиеся обесценения. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т. е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, указанные в пункте «Процесс оценки вероятности дефолта» как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Процесс оценки вероятности дефолта (PD)

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции. Затем показатели PD корректируются для целей оценки ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 с учетом прогнозной информации и классификации активов на Этапы.

В таблице, приведенной ниже, раскрывается качество кредитов и авансов клиентам в разрезе классов за 31 декабря 2019 года:

	1 этап	2 этап	3 этап	Итого	Резерв под ОКУ	Чистая сумма кредитов	(%) Резерва под ОКУ
Кредиты среднему бизнесу:							
<i>Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе:</i>							
- текущие	9,595,192	103,082	-	9,698,274	(156,150)	9,542,124	1,6
Итого	9,595,192	103,082	-	9,698,274	(156,150)	9,542,124	1,6
<i>Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе:</i>							
- просроченные на срок 1-30 дней	-	9,719	-	9,719	(3,452)	6,267	35,5
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	9,719	-	9,719	(3,452)	6,267	35,5
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- текущие	-	-	265,521	265,521	(127,605)	137,916	48,1
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	13,882	13,882	(297)	13,585	2,1
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	4,876	4,876	(4,876)	-	100
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	264,045	264,045	(139,999)	124,046	53,0
Итого	-	-	548,324	548,324	(272,777)	275,547	49,7
Итого кредитов среднему бизнесу	9,595,192	112,801	548,324	10,256,317	(432,379)	9,823,938	4,2
Кредиты малому бизнесу:							
<i>Не просроченные и не обесцененные на коллективной основе:</i>							
- текущие	1,868,554	30,334	-	1,898,888	(12,952)	1,885,936	0,7
Итого	1,868,554	30,334	-	1,898,888	(12,952)	1,885,936	0,7

- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-	-

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Индивидуально обесцененные:

- текущие	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	26,043	26,043	-	26,043	-
Итого	-	-	26,043	26,043	-	26,043	-

Итого

индивидуально рассматриваемые потребительские кредиты

4,417	-	26,043	30,460	(54)	30,406	0,2
--------------	---	---------------	---------------	-------------	---------------	------------

Потребительские кредиты:

Не просроченные и не обесцененные на коллективной основе:

- текущие	284,559	2,546	-	287,105	(3,529)	283,576	1,2
Итого	284,559	2,546	-	287,105	(3,529)	283,576	1,2

Просроченные, но не обесцененные на коллективной основе:

- просроченные на срок 1-30 дней	1,586	-	-	1,586	(19)	1,567	1,2
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	770	-	770	(27)	743	3,5
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1,586	770	-	2,356	(46)	2,310	2,0

Индивидуально обесцененные:

- текущие	-	-	268	268	(268)	-	100,0
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	732	732	(732)	-	100,0
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	14,107	14,107	(12,871)	1,236	91,2
Итого	-	-	15,107	15,107	(13,871)	1,236	91,8

Итого

потребительские кредиты рассматриваемые на коллективной основе

286,145	3,316	15,107	304,568	(17,446)	287,122	5,7
----------------	--------------	---------------	----------------	-----------------	----------------	------------

Ипотечные кредиты:

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

**Не просроченные и
не обесцененные на
коллективной
основе:**

- текущие	15,480	1,589	-	17,069	(218)	16,851	1,3
Итого	15,480	1,589	-	17,069	(218)	16,851	1,3

**Просроченные, но
не обесцененные на
коллективной
основе:**

- просроченные на срок 1-30 дней	1,081	-	-	1,081	(13)	1,068	1,2
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1,081	-	-	1,081	(13)	1,068	1,2

**Индивидуально
обесцененные:**

- текущие	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	674	674	(368)	306	54,6
Итого	-	-	674	674	(368)	306	54,6

**Итого ипотечные
кредиты
рассматриваемые
на коллективной
основе**

	16,561	1,589	674	18,824	(599)	18,225	3,2
--	--------	-------	-----	--------	-------	--------	-----

**Итого кредитов
физическим лицам**

	307,123	4,905	41,824	353,852	(18,099)	335,753	5,1
--	---------	-------	--------	---------	----------	---------	-----

**Итого по
кредитному
портфелю (валовая
сумма)**

	11,791,293	174,573	698,890	12,664,756	(556,383)	12,108,373	4,4
--	------------	---------	---------	------------	-----------	------------	-----

**За вычетом резерва
под обесценение
кредитов**

	(168,967)	(9,781)	(377,635)	(556,383)			
--	-----------	---------	-----------	-----------	--	--	--

**Итого кредиты и
авансы клиентам**

	11,622,326	164,792	321,255	12,108,373			
--	------------	---------	---------	------------	--	--	--

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, раскрывается качество кредитов и авансов клиентам в разрезе классов на 31 декабря 2018 г.:

	1 этап	2 этап	3 этап	Итого	Резерв под ОКУ	Чистая сумма кредитов	(%) Резерва под ОКУ
Кредиты среднему бизнесу:							
<i>Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе:</i>							
- текущие	7,832,227	130,219	-	7,962,446	(189,853)	7,772,593	2,4
Итого	7,832,227	130,219	-	7,962,446	(189,853)	7,772,593	2,4
<i>Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе:</i>							
- просроченные на срок 1-30 дней	4,976	-	-	4,976	(116)	4,860	2,3
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4,976	-	-	4,976	(116)	4,860	2,3
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- текущие	-	-	303,005	303,005	(122,002)	181,003	40,3
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	26,421	26,421	-	26,421	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	80,902	80,902	(20,647)	60,255	26
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	253,181	253,181	(184,609)	68,572	72,9
Итого	-	-	663,509	663,509	(327,258)	336,251	49,3
Кредиты среднему бизнесу	7,837,203	130,219	663,509	8,630,931	(517,227)	8,113,704	6,0
Кредиты малому бизнесу:							
<i>Не просроченные и не обесцененные на коллективной основе:</i>							
- текущие	1,791,340	39,440	-	1,830,780	(27,637)	1,803,143	1,5
Итого	1,791,340	39,440	-	1,830,780	(27,637)	1,803,143	1,5
<i>Просроченные, но не обесцененные на коллективной основе:</i>							
- просроченные на срок 1-30 дней	19,420	4,988	-	24,408	(408)	24,000	1,7
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,315	-	3,315	(209)	3,106	6,3
- просроченные на срок 61-90 дней	-	3,255	-	3,255	(418)	2,837	12,8

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

- просроченные на
срок более 90 дней

	-	-	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---	---	---

Итого	19,420	11,558	-	30,978	(1,035)	29,943	3,3
--------------	---------------	---------------	----------	---------------	----------------	---------------	------------

**Индивидуально
обесцененные:**

- текущие	-	-	10,319	10,319	(10,196)	123	98,8
-----------	---	---	--------	--------	----------	-----	------

- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
-------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	1,082	1,082	(572)	510	52,8
--------------------------------------	---	---	-------	-------	-------	-----	------

- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок более 90 дней	-	-	102,254	102,254	(86,818)	15,436	84,9
---	---	---	---------	---------	----------	--------	------

Итого	-	-	113,655	113,655	(97,586)	16,069	85,9
--------------	----------	----------	----------------	----------------	-----------------	---------------	-------------

**Итого кредитов
малому бизнесу**

	1,810,760	50,998	113,655	1,975,413	(126,258)	1,849,155	6,4
--	------------------	---------------	----------------	------------------	------------------	------------------	------------

**Кредиты
физическим лицам
Индивидуально
рассматриваемые
потребительские
кредиты:**

**Не просроченные и
не обесцененные на
индивидуальной
основе:**

- текущие	24,821	3,167	-	27,988	(217)	27,771	0,9
-----------	--------	-------	---	--------	-------	--------	-----

Итого	24,821	3,167	-	27,988	(217)	27,771	0,9
--------------	---------------	--------------	----------	---------------	--------------	---------------	------------

**Просроченные, но
не обесцененные на
индивидуальной
основе:**

- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
-------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 61-90 дней	-	27,520	-	27,520	(717)	26,803	2,6
--------------------------------------	---	--------	---	--------	-------	--------	-----

- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---

Итого	-	27,520	-	27,520	(717)	26,803	2,6
--------------	----------	---------------	----------	---------------	--------------	---------------	------------

**Индивидуально
обесцененные:**

- текущие	-	-	-	-	-	-	-
-----------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
-------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---

Итого	-	-	-	-	-	-	-
--------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

**Итого
индивидуально
рассматриваемые
потребительские
кредиты**

	24,821	30,687	-	55,508	(934)	54,574	1,7
--	---------------	---------------	----------	---------------	--------------	---------------	------------

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Потребительские

кредиты:

Не просроченные и не обесцененные на коллективной основе:

- текущие

261,307	5,263	-	266,570	(1,962)	264,608	0,8
---------	-------	---	---------	---------	---------	-----

Итого

261,307	5,263	-	266,570	(1,962)	264,608	0,7
---------	-------	---	---------	---------	---------	-----

Просроченные, но не обесцененные на коллективной основе:

- просроченные на

срок 1-30 дней

1,729	395	-	2,124	(16)	2,108	0,8
-------	-----	---	-------	------	-------	-----

- просроченные на

срок 31-60 дней

-	167	-	167	(1)	166	0,6
---	-----	---	-----	-----	-----	-----

- просроченные на

срок 61-90 дней

-	67	-	67	-	67	-
---	----	---	----	---	----	---

- просроченные на

срок более 90 дней

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

Итого

1,729	629	-	2,358	(17)	2,341	0,7
-------	-----	---	-------	------	-------	-----

Индивидуально обесцененные:

- текущие

-	-	906	906	(906)	-	100,0
---	---	-----	-----	-------	---	-------

- просроченные на

срок 1-30 дней

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок 31-60 дней

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок 61-90 дней

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок более 90 дней

-	-	24,144	24,144	(18,445)	5,699	76,4
---	---	--------	--------	----------	-------	------

Итого

-	-	25,050	25,050	(19,351)	5,699	77,2
---	---	--------	--------	----------	-------	------

Итого потребительские кредиты рассматриваемые на коллективной основе

263,036	5,892	25,050	293,978	(21,330)	272,648	7,3
---------	-------	--------	---------	----------	---------	-----

Ипотечные

кредиты:

Не просроченные и не обесцененные на коллективной основе:

- текущие

9,798	-	-	9,798	(72)	9,726	0,7
-------	---	---	-------	------	-------	-----

Итого

9,798	-	-	9,798	(72)	9,726	0,7
-------	---	---	-------	------	-------	-----

Просроченные, но не обесцененные на коллективной основе:

- просроченные на

срок 1-30 дней

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок 31-60 дней

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок 61-90 дней

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок более 90 дней

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

Итого

-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Индивидуально обесцененные:

- текущие	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	875	875	(453)	422	51,8
Итого	-	-	875	875	(453)	422	51,8
Итого ипотечные кредиты рассматриваемые на коллективной основе	9,798	-	875	10,673	(525)	10,148	4,9
Итого кредитов физическим лицам	297,655	36,579	25,925	360,159	(22,789)	337,370	6,3
Итого по кредитному портфелю (валовая сумма)	9,945,618	217,796	803,089	10,966,503	(666,274)	10,300,229	6,1
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(210,976)	(10,648)	(444,650)	(666,274)			
Итого кредиты и авансы клиентам	9,734,642	207,148	358,439	10,300,229			

Из общей валовой суммы просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам, справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого Банком, за 31 декабря 2019 года составляла 19,187 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 56,046 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Из общей валовой суммы обесцененных кредитов и авансов клиентам, справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого Банком, за 31 декабря 2019 года составляла 390,953 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 512,754 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Банком приобретены активы на общую сумму 663 тыс. руб. путем получения контроля над обеспечением, полученным по выданным кредитам клиентам (2018: 8,003 тыс. руб.).

Сумма процентов, начисленных по состоянию за 31 декабря 2019 года, относящихся к обесцененным кредитам, составила 10,176 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 13,935 тыс. руб.).

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления и поддержания адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и движение денежных средств. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Эти лимиты также соответствуют нормам ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. позиция Банка по валютам составила:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,281,989	304,130	284,320	45,520	1,915,959
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,131	-	-	-	110,131
Кредиты и авансы клиентам	12,090,134	18,239	-	-	12,108,373
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,640,349	-	-	-	6,640,349
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	338,971	-	-	-	338,971
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	816,210	-	-	-	816,210
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	230,734	865	-	-	231,599
Итого активов	21,535,518	323,234	284,320	45,520	22,188,592
Обязательства					
Средства кредитных организаций	356,890	-	-	-	356,890
Средства клиентов	15,100,804	412,886	284,827	22,416	15,820,933
Выпущенные ценные бумаги	760	-	-	-	760
Налоговые обязательства	159,375	-	-	-	159,375
Прочие обязательства	367,876	188	688	21	368,773
Итого обязательств	15,985,705	413,074	285,515	22,437	16,706,731
Производные финансовые инструменты	(68,096)	68,096	-	-	-
Чистая позиция	5,481,717	(21,744)	(1,195)	23,083	5,481,861
Условные обязательства кредитного характера	5,871,380	3,095	97,385	37,755	6,009,615

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. позиция Банка по валютам составляла:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,358,444	368,319	327,197	48,351	3,102,311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	115,688	-	-	-	115,688
Кредиты и авансы клиентам	10,272,723	25,025	2,481	-	10,300,229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,451,092	-	-	-	6,451,092
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	336,259	-	-	-	336,259
Основные средства	762,190	-	-	-	762,190
Текущие налоговые активы	2,625	-	-	-	2,625
Прочие активы	79,793	454	-	-	80,247
Итого активов	20,405,814	393,798	329,678	48,351	21,177,641
Обязательства					
Средства кредитных организаций	501,446	-	-	-	501,446
Средства клиентов	14,371,766	549,941	415,539	16,601	15,353,847
Выпущенные ценные бумаги	3,030	-	-	-	3,030
Налоговые обязательства	133,208	-	-	-	133,208
Прочие обязательства	202,667	142	1,325	23	204,157
Итого обязательств	15,212,117	550,083	416,864	16,624	16,195,688
Производные финансовые инструменты	(223,345)	131,647	91,698	-	-
Чистая позиция	4,970,352	(24,638)	4,512	31,727	4,981,953
Условные обязательства кредитного характера	5,230,707	3,456	96,634	55,562	5,386,359

Следующая таблица показывает чувствительность Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов российского рубля к соответствующим иностранным валютам при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	Изменение	Влияние на прибыль за год	Изменение	Влияние на прибыль за год
	2019	2019	2018	2018
Доллары США	15%	2,609	15%	2,957
Евро	15%	143	15%	(541)

Риски изменения курсов акций

Банк подвержен рискам изменения курсов акций, возникающим в связи с владением корпоративными акциями, имеющими рыночную котировку. Если бы цены на акции были выше/ниже на 10% (2018: 10%), в то время как все остальные переменные факторы риска оставались бы неизменными, совокупный доход Банка за 2019 год увеличился/уменьшился бы на 6,889 тыс. руб. (2018: 4,997 тыс. руб.) в результате изменения справедливой стоимости этих акций.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и контролирует их соблюдение ежеквартально.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2019 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, без учета наращенных процентов и комиссий, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Процентные активы							
Срочные депозиты в других банках	561,000	-	-	-	-	-	561,000
Долговые ценные бумаги	1,205,982	1,096,584	214,085	423,769	2,331,637	1,193,855	6,465,912
Кредиты и авансы клиентам	535,812	2,167,962	1,248,855	1,856,532	4,753,141	1,506,314	12,068,616
	2,302,794	3,264,546	1,462,940	2,280,301	7,084,778	2,700,169	19,095,528
Процентные обязательства							
Срочные средства кредитных организаций	-	21,766	-	40,477	293,976	-	356,219
Срочные средства клиентов	1,736,182	1,513,675	3,576,446	5,224,543	161,326	-	12,212,172

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

	1,736,182	1,535,441	3,576,446	5,265,020	455,302	-	12,568,391
Чистая позиция	566,612	1,729,105	(2,113,506)	(2,984,719)	6,629,476	2,700,169	6,527,137
Накопленное расхождение на 31 декабря 2019 г.	566,612	2,295,717	182,211	(2,802,508)	3,826,968	6,527,137	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2018 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Процентные активы							
Срочные депозиты в других банках	1,687,000	-	-	-	-	-	1,687,000
Долговые ценные бумаги	302,456	1,892,941	347,959	471,946	1,854,769	1,424,598	6,294,669
Кредиты и авансы клиентам	479,675	1,857,108	1,041,798	1,545,993	3,822,610	1,524,371	10,271,555
	2,469,131	3,750,049	1,389,757	2,017,939	5,677,379	2,948,969	18,253,224
Процентные обязательства							
Срочные средства кредитных организаций	-	-	-	9,190	491,317	-	500,507
Срочные средства клиентов	1,992,705	1,901,301	2,972,782	4,375,808	62,970	-	11,305,566
	1,992,705	1,901,301	2,972,782	4,384,998	554,287	-	11,806,073
Чистая позиция	476,426	1,848,748	(1,583,025)	(2,367,059)	5,123,092	2,948,969	6,447,151
Накопленное расхождение на 31 декабря 2018 г.	476,426	2,325,174	742,149	(1,624,910)	3,498,182	6,447,151	

При условии, что имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2019 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2018: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 20,509 тыс. руб. (2018: 15,086 тыс. руб.)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Финансовым Комитетом Банка, включают:

- ежедневный мониторинг денежных потоков с целью обеспечения выполнения требований клиентов;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

- активное присутствие на денежных рынках;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения за 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,915,959	-	-	-	-	-	1,915,959
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36,435	10,567	61,989	1,140	-	-	110,131
Кредиты и авансы клиентам	575,569	2,150,307	3,105,387	4,644,233	1,521,683	111,194	12,108,373
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,640,349	-	-	-	-	-	6,640,349
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	27,000	27,000
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	338,971	338,971
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	816,210	816,210
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	10,789	-	-	-	-	220,810	231,599
Итого активов	9,179,101	2,160,874	3,167,376	4,645,373	1,521,683	1,514,185	22,188,592
Обязательства							
Средства кредитных организаций	671	21,766	40,477	293,976	-	-	356,890
Средства клиентов	5,234,081	1,517,949	8,905,116	163,787	-	-	15,820,933
Выпущенные ценные бумаги	760	-	-	-	-	-	760
Налоговые обязательства	3,640	12,240	-	-	-	143,495	159,375
Прочие обязательства	368,773	-	-	-	-	-	368,773

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Итого обязательств	5,607,925	1,551,955	8,945,593	457,763	-	143,495	16,706,731
Чистая позиция	3,571,176	608,919	(5,778,217)	4,187,610	1,521,683	1,370,690	5,481,861
Накопленное расхождение на 31 декабря 2019 г.	3,571,176	4,180,095	(1,598,122)	2,589,488	4,111,171	5,481,861	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения на 31 декабря 2018 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3,102,311	-	-	-	-	-	3,102,311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45,310	14,388	55,504	486	-	-	115,688
Кредиты и авансы клиентам	508,349	1,832,439	2,589,915	3,692,302	1,543,921	133,303	10,300,229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,451,092	-	-	-	-	-	6,451,092
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	27,000	27,000
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	336,259	336,259
Основные средства	-	-	-	-	-	762,190	762,190
Текущие налоговые активы	-	2,625	-	-	-	-	2,625
Прочие активы	4,713	-	-	-	-	75,534	80,247
Итого активов	10,111,775	1,849,452	2,645,419	3,692,788	1,543,921	1,334,286	21,177,641
Обязательства							
Средства кредитных организаций	939	-	9,190	491,317	-	-	501,446
Средства клиентов	6,013,531	1,909,564	7,366,316	64,436	-	-	15,353,847
Выпущенные ценные бумаги	-	-	3,030	-	-	-	3,030
Налоговые обязательства	43,472	-	-	-	-	89,736	133,208
Прочие обязательства	204,157	-	-	-	-	-	204,157
Итого обязательств	6,262,099	1,909,564	7,378,536	555,753	-	89,736	16,195,688
Чистая позиция	3,849,676	(60,112)	(4,733,117)	3,137,035	1,543,921	1,244,550	4,981,953
Накопленное расхождение на 31 декабря 2018 г.	3,849,676	3,789,564	(943,553)	2,193,482	3,737,403	4,981,953	

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее 1 месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в диапазон сумм со сроком погашения менее 1 месяца, так как представлены ценными бумагами высокого качества, легко обратимыми в денежные средства при необходимости.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате, на основе наиболее ранней даты, когда Банку может быть предъявлено требование платежа. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
31 декабря 2019 г.						
Непроизводные финансовые инструменты						
Средства кредитных организаций	2,522	26,723	62,146	326,239	-	417,630
Средства клиентов	5,238,559	1,533,179	9,239,303	175,523	-	16,186,564
Выпущенные ценные бумаги	760	-	-	-	-	760
Прочие обязательства	368,773	-	-	-	-	368,773
Производные финансовые инструменты						
Поступления	(68,096)	-	-	-	-	(68,096)
Выбытия	68,323	-	-	-	-	68,323
Итого	5,610,841	1,559,902	9,301,449	501,762	-	16,973,954
Неиспользованные кредитные линии и неисполненные обязательства по выпуску документарных инструментов						
Финансовые гарантии выданные	3,064,183	-	-	-	-	3,064,183
Импортные аккредитивы	2,833,297	-	-	-	-	2,833,297
	10,524	35,242	68,779	-	-	114,545

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

31 декабря 2018 г.

Непроизводные финансовые инструменты

Средства кредитных организаций	2,790	4,957	30,859	523,580	-	562,186
						15,679,13
Средства клиентов	6,018,387	1,927,334	7,664,668	68,749	-	8
Выпущенные ценные бумаги	-	-	3,030	-	-	3,030
Прочие обязательства	204,157	-	-	-	-	204,157

Производные финансовые инструменты

Поступления	(234,831)	-	-	-	-	(234,831)
Выбытия	235,022	-	-	-	-	235,022
Итого	6,225,525	1,932,291	7,698,557	592,329	-	16,448,702

Неиспользованные кредитные линии и неисполненные обязательства по выпуску документарных инструментов	3,502,691	-	-	-	-	3,502,691
Финансовые гарантии выданные	1,737,448	-	-	-	-	1,737,448
Импортные аккредитивы	-	32,297	122,820	-	-	155,117

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств

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

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

23. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств (продолжение)

Обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2019	2018
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	2,385,945	3,098,451
Неисполненные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	678,238	404,240
Импортные аккредитивы (безотзывные)	114,545	155,117
Финансовые гарантии выданные (безотзывные)	238,962	394,501
Обязательства кредитного характера до создания резерва	3,417,690	4,052,309
Гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	2,594,335	1,342,947
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	6,012,025	5,395,256
За вычетом резерва	(2,410)	(8,897)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	6,009,615	5,386,359

Помимо обязательств кредитного характера Банк выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства).

Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка

23. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию за 31 декабря 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии приведено в Примечании 8.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Справедливая стоимость основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов

При оценке активов использовались два подхода к оценке: сравнительный и доходный. В рамках сравнительного подхода использовался метод сравнительного анализа продаж, в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Метод, выбранный для отдельных классов активов, был следующим:

- Коммерческая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж и метод прямой капитализации;
- Жилая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торг (различие между ценами предложения и сделок)	Согласно анализам рынка недвижимости, диапазон скидок на торг составил от 4% до 14%	В зависимости от спроса на объекты недвижимости, корректировка на торг может колебаться от 3% до 17%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости
Ставка капитализации	Ставка капитализации – отношение чистого операционного дохода, приносимого инвестицией, к ее рыночной стоимости. Ставка капитализации составила от 8,6% до 11%	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 7,3% до 15,3%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.
Недозагрузка помещений	Недозагрузка – величина недоиспользования площадей объекта, в результате невозможности 100%-ной сдачи в аренду всех предназначенных для этого площадей. Величина недозагрузки составила от 6,8% до 14%	В зависимости от рыночной конъюнктуры величина недозагрузки может составлять от 6,8% до 18%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

За 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2019	2018	2019	2018
Кредиты и авансы клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	3,800	6,200	7,663	8,267
Выдано кредитов в течение года	1,794	713	17,312	13,384
Погашено кредитов в течение года	(2,000)	(3,113)	(19,594)	(13,988)
Остаток задолженности на 31 декабря	3,594	3,800	5,381	7,663
Процентные доходы	392	816	1,076	1,198
	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2019	2018	2019	2018
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	7,350	11,834	195,392	51,979
Получено средств в течение года	154,981	145,363	537,617	628,970
Выплачено средств в течение года	(147,031)	(149,847)	(545,893)	(486,153)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	(528)	596
Остаток на 31 декабря	15,300	7,350	186,588	195,392
Процентные расходы	375	258	4,889	3,520
Неиспользованные кредитные линии	1,206	-	5,411	3,991
Комиссионные доходы	180	163	105	90
Расходы по операционной аренде	3,834	3,851	-	-

Размер совокупного вознаграждения 14 членам Совета директоров и Правления Банка за 2019 год составил 62,212 тыс. руб. (2018: 14 человек, 59,253 тыс. руб.). Указанные вознаграждения являются краткосрочными.

26. Управление капиталом

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам; и поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Капитал Банка, представляющий собой более широкое понятие, чем собственные средства акционеров в балансе, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Капитал 2-го уровня включает допустимые субординированные долгосрочные займы и фонды переоценки.

Значения коэффициентов достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ на основе российских правил бухгалтерского учета, составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			31.12.2019	31.12.2018
H1.1	Достаточность базового капитала	Мин. 4.5%	16.3%	16.4%
H1.2	Достаточность основного капитала	Мин. 6%	16.3%	16.4%
H1.0	Достаточность капитала	Мин. 8%	20.0%	20.9%

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года достаточность капитала Банка с учетом рисков, рассчитанная в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составляла 24.4% и 25.8% соответственно и превышала минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 г. был рассчитан на основе финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. следующим образом:

	2019	2018
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	739,983	739,983
Эмиссионный доход	11,730	11,730
Нераспределенная прибыль	4,282,459	3,888,819
Итого капитал 1-го уровня	5,034,172	4,640,532
Капитал 2-го уровня		
Резерв переоценки основных средств	291 230	299,874
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	156 459	41,547
Итого капитал 2-го уровня	447,689	341,421
Итого капитал	5,481,861	4,981,953
Активы, взвешенные с учетом риска	22,512,133	19,274,500
Коэффициент достаточности капитала	24.4%	25.8%

27. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные валютные финансовые инструменты на продажу российских рублей и покупку долл. США	68,096	-	227
Всего производные финансовые инструменты		-	227

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость на 31 декабря 2018 года.

	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные валютные финансовые инструменты на продажу ЕВРО и покупку российских рублей	3,655	8	-
Производные валютные финансовые инструменты на продажу российских рублей и покупку ЕВРО	95,353	15	-
Производные валютные финансовые инструменты на продажу российских рублей и покупку долл. США	133,731	-	214
Производные валютные финансовые инструменты на продажу долл. США и покупку российских рублей	2,084	-	-
Всего производные финансовые инструменты		23	214

28. События после отчетной даты

В апреле 2020 года Совет директоров рекомендовал годовому Общему собранию акционеров Банка начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за 2019 год из расчета 122 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 24,791 тыс. руб. (без учета ранее произведенной выплаты промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев 2019 года из расчета 628 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 127,610 тыс. руб.) (См. Примечание 17).

28. События после отчетной даты (продолжение)

В начале марта 2020 года в России наблюдался существенный рост курса рубля к доллару и евро, снижение стоимости нефти и биржевых индексов. По состоянию на дату подписания отчетности официальный курс рубля составил 77,7928 рубля за доллар США и 84,1485 рубля за евро.

В начале 2020 года было подтверждено существование новой коронавирусной инфекции (Covid-19), которая распространилась по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности. Банк считает, что эта вспышка является некорректирующим событием после отчетной даты.

Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, руководство не считает целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Банк. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы будет включено Банком в оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в 2020 году.