

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с аудиторским заключением независимого аудитора

за период, закончившийся 31 декабря 2019 года

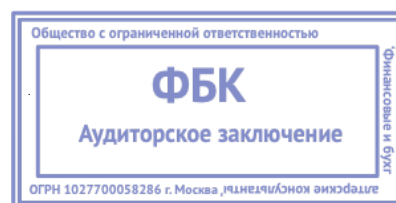
Москва | 2020



Содержание

Страница

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Консолидированный Отчет о финансовом положении	9
Консолидированный Отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный Отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	16
5 Денежные средства и их эквиваленты	24
6 Торговые ценные бумаги	25
7 Средства в банках	25
8 Кредиты и авансы клиентам	26
9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
11 Прочие активы	33
12 Средства других банков	33
13 Средства клиентов	34
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	34
15 Прочие обязательства	35
16 Субординированные займы	35
17 Уставный капитал	35
18 Нераспределенная прибыль	36
19 Процентные доходы и расходы	36
20 Комиссионные доходы и расходы	36
21 Административные и прочие операционные расходы	36
22 Налог на прибыль	37
23 Прибыль на акцию	37
24 Дивиденды	38
25 Сегментный анализ	38
26 Управление рисками	40
27 Управление капиталом	52
28 Условные обязательства	52
29 Производные финансовые инструменты	53
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
31 Операции со связанными сторонами	55
32 События после отчетной даты	56



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Акционерного коммерческого банка
«Держава» публичное акционерное общество»

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (далее – АКБ «Держава» ПАО) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости финансовых активов - Примечание 9, 30 годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг. Вложения в виде ценных бумаг преимущественно имеют текущую рыночную стоимость, определяемую по данным организованных финансовых рынков. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых вложений может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, а также по амортизированной стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Значительный объем инвестиций Группы в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку методологии Группы в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, а также источников существенных допущений, используемых при определении текущей справедливой стоимости финансовых активов;
- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в пояснительной информации к годовой консолидированной финансовой отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки справедливой стоимости финансовых активов, надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АКБ «Держава» ПАО за 2019 год и Ежеквартальном отчете эмитента АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2020 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АКБ «Держава» ПАО за 2019 год и Ежеквартальный отчет эмитента Банка АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2020 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АКБ «Держава» ПАО за 2019 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АКБ «Держава» ПАО за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в нем

содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров Банка.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, 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 членам Совета директоров аудируемого лица 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 членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

- выполнения Группой по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым рискам для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;


д) по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

 А.А.Александрова
(квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000912,
ОРНЗ 21606041665)

Дата аудиторского заключения
«27» апреля 2020 года

Аудируемое лицо

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (АКБ «Держава» ПАО).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, стр. 9.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным Банком РФ 05 марта 1994 г., генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Консолидированный Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2019	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 951 411	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		81 448	80 173
Торговые ценные бумаги	6	291 913	-
Средства в банках	7	4 843 977	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	8	6 641 513	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	19 132 540	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	2 466 761	3 228 093
Отложенный налоговый актив		137 514	26 156
Прочие активы	11	931 704	681 463
Итого активов		37 478 781	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	14 480 897	4 120 997
Средства клиентов	13	11 005 592	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	733 880	479 363
Прочие обязательства	15	3 515 820	1 476 640
Субординированные займы	16	1 461 634	1 078 690
Итого обязательств		31 197 823	15 827 713
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	634 571	634 571
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		305 571	88 550
Нераспределенная прибыль		5 193 200	3 985 743
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		6 133 342	4 708 864
Неконтрольная доля участия		147 616	145 450
Итого собственных средств		6 280 958	4 854 314
Итого обязательств и собственных средств		37 478 781	20 682 027

Утверждено и подписано 27 апреля 2020 года

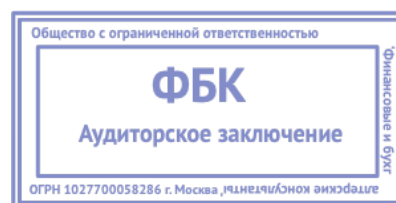
А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Процентные доходы	19	2 229 166	1 745 033
Процентные расходы	19	(1 148 197)	(1 024 974)
Чистые процентные доходы		1 080 969	720 059
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 7, 8, 10	174 918	(524 068)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		1 255 887	195 991
Операционные доходы		1 222 351	2 080 775
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		181 967	302 786
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(119 439)	187 323
Комиссионный доход	20	1 630 886	1 533 314
Комиссионный расход	20	(58 028)	(41 112)
Резервы прочие	11, 15	(379 501)	41 588
Прочие операционные доходы		(33 534)	56 876
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 011 845)	(1 001 396)
Прибыль до налогообложения		1 466 393	1 275 370
Расходы по налогу на прибыль		(256 770)	(169 441)
Чистая прибыль		1 209 623	1 105 929
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		217 021	(62 084)
Совокупный доход за год		1 426 644	1 043 845
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		1 424 478	1 040 707
- неконтрольную долю участия		2 166	3 138
Базовая прибыль на акцию	23	14.00	10.23
Разводненная прибыль на акцию	23	14.00	10.23

Утверждено и подписано 27 апреля 2020 года

А.Д. Скородумов

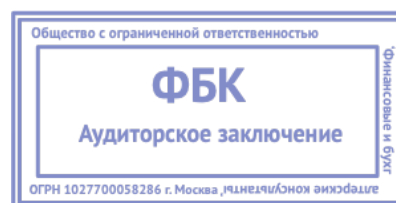
Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 13 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	634 571	150 634	3 219 659	4 004 864	142 312	4 147 176
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(86 741)	(86 741)	-	(86 741)
Совокупный доход за год	-	(62 084)	1 102 791	1 040 707	3 138	1 043 845
Дивиденды объявленные	-	-	(249 966)	(249 966)	-	(249 966)
Остаток на 1 января 2019 года	634 571	88 550	3 985 743	4 708 864	145 450	4 854 314
Совокупный доход за год	-	217 021	1 207 457	1 424 478	2 166	1 426 644
Остаток за 31 декабря 2019 года	634 571	305 571	5 193 200	6 133 342	147 616	6 280 958

Утверждено и подписано 27 апреля 2020 года

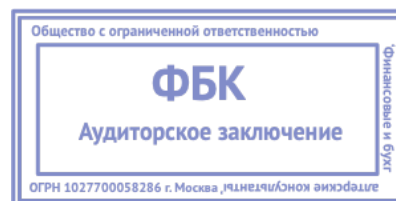
А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 000 580	1 609 849
Проценты уплаченные	(1 247 558)	(943 114)
Комиссии полученные	1 972 224	1 874 139
Комиссии уплаченные	(58 028)	(41 112)
Доходы, полученные/ (Убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами	376 106	308 081
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой	(67 423)	154 866
Прочие операционные доходы	(4 725)	58 221
Уплаченные расходы на содержание персонала	(541 875)	(466 118)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(479 558)	(497 250)
Расходы по налогу на прибыль	(403 609)	(147 277)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 546 134	1 910 285
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России	(1 275)	(9 211)
Чистый (прирост) / снижение по торговым ценным бумагам	(339 702)	-
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках	(2 319 396)	1 231 410
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 635 962)	(1 426 596)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 353 265)	(1 523 980)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	736 553	(1 041 450)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(75 055)	450 384
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	10 322 761	278 558
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	3 127 937	(765 458)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	363 632	98 347
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	1 157 862	(60 836)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	2 530 224	(858 547)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
(Приобретение) / списание основных средств	(10 759)	(6 195)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(10 759)	(6 195)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(249 966)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	(249 966)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(44 189)	42 564
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 475 276	(1 072 144)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	476 135	1 548 279
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 951 411	476 135

Утверждено и подписано 27 апреля 2020 года

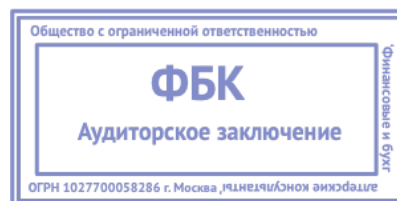
А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочернюю компанию АО «Держава – Финанс» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Акционером Банка является ООО "УК "Мир Финансов" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Глобус", паи которого принадлежат: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91», АО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
 - депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
 - дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2018 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию за 31 декабря 2019 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2018 г.: г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков.)

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2019 году составило 212 человека (2018 г.: 204 человека). По состоянию за 31 декабря 2019 число сотрудников составило 232 человек (2018 г.: 223 человека).

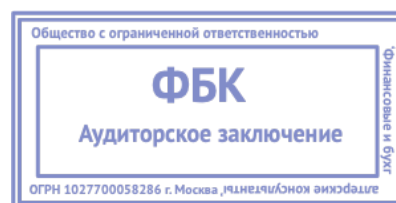
Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Прошедший год для российской экономики, с одной стороны, нельзя назвать прорывным. ВВП России, как ожидает Минфин, вырастет лишь на 1,3%, окончательные данные еще будут уточняться. По сравнению с прошлым годом российская экономика показала замедление. К концу прошлого года ситуация ухудшилась в промышленности, что сопровождалось снижением грузооборота транспорта. Однако поддержку экономическому росту оказала торговля, сельское хозяйство и жилищное строительство. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).



3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только погашение основного долга и процентов" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению "базового кредитного соглашения", такие как инструменты содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

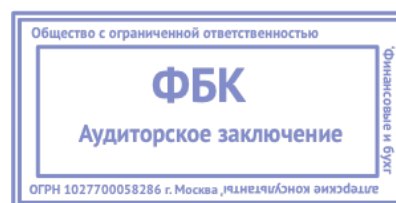
Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.



Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

4.3 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

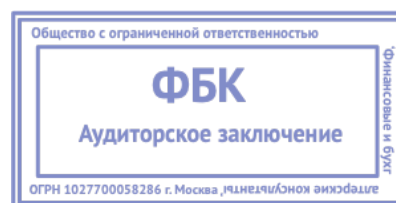
Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.4 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

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



4.5 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

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

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

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта 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.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) 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 займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

4.6 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.



4.7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.9 Торговые ценные бумаги

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.10 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

4.11 Средства в банках

Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.12 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

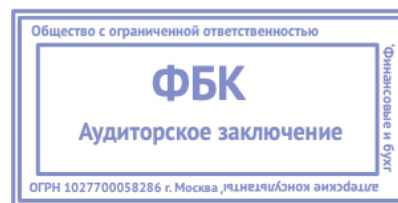
Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:



- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.13 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.14 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.15 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

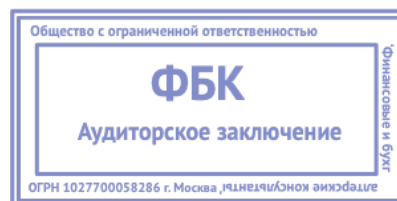
Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.16 Амортизация

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

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.



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

4.17 Аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимости.

В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Группа использует ключевую ставку Центрального Банка России.

В целях применения МСФО 16 Группа понимает под справедливой стоимостью - сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство в сделке между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку.

4.18 Средства других банков.

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

4.19 Средства клиентов

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

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.22 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.23 Обязательства кредитного характера

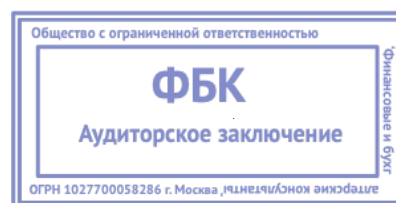
Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и нефинансовые гарантии.

Нефинансовые гарантии (гарантии исполнения обязательств) – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов. В Группе 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. Порядок формирования резервов по нефинансовым гарантиям регулируется МСФО (IAS) 37.

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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



4.25 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка—это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL);

- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

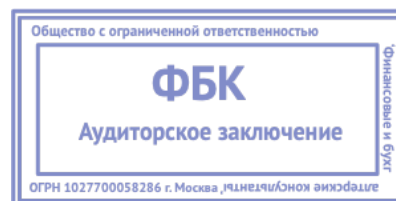
Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. тот же принципе применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.27 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

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



Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.33 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

4.34 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Группы, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	219 776	132 943
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	570 805	58 831
Корреспондентские счета - РФ	51 358	51 873
Корреспондентские счета - другие страны	6 077	8 749
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	50 000	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	2 053 821	225 397
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(426)	(1 658)
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 951 411	476 135

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Корреспондентские счета не имеют обеспечения.

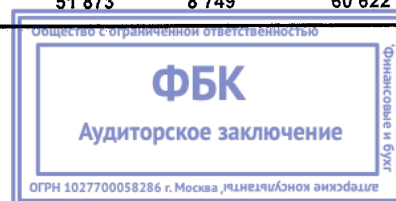
Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	-	5 940	5 940
- с рейтингом ниже BBB	51 352	137	51 489
- не имеющие рейтинга	6	-	6
Всего корреспондентских счетов	51 358	6 077	57 435

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	-	5 438	5 438
- с рейтингом ниже BBB	51 814	-	51 814
- не имеющие рейтинга	59	3 311	3 370
Всего корреспондентских счетов	51 873	8 749	60 622



Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2019 (Этап 1)	2018 (Этап 1)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января	1 658	947
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(1 232)	711
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	426	1 658

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	477 793	477 793
Новые активы	2 951 837	2 951 837
Активы, которые были погашены	(477 793)	(477 793)
31 декабря 2019 г.	2 951 837	2 951 837

6 Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Обязательства иностранных государств	291 250	-
Корпоративные облигации	663	-
Всего долговые ценные бумаги	291 913	-
Всего торговые ценные бумаги	291 913	-

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с январь 2022 по январь 2028 года (2018г.: Нет); ставка купонного дохода по ним от 3.88% до 7.5% (2018г.: Нет); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2019 года - от 20.36% до 51.38% (2018г.: Нет).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в июле 2054 года (2018 г.: Нет); ставка купонного дохода по ним 8.57% (2018 г.: Нет); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2019 года 88.78% (2018 г.: Нет).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Обязательства иностранных государств	-	291 250	-	291 250
Корпоративные облигации	-	-	663	663
Всего долговые ценные бумаги	-	291 250	663	291 913

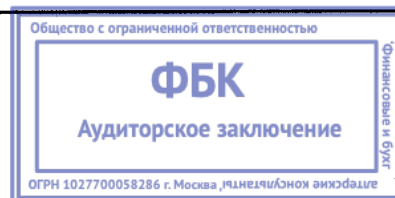
7 Средства в банках

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 845 729	2 528 175
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 752)	(1 842)
Всего средства в банках	4 843 977	2 526 333

По состоянию за 31 декабря 2019 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских компаний (2018 г. акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 845 729	-	-	4 845 729
Всего средств в банках	4 845 729	-	-	4 845 729



Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	2 528 175	-	2 528 175
Всего средств в банках	-	2 528 175	-	2 528 175

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2019 (Этап 1)	2018 (Этап 1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 842	581
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(90)	1 261
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	1 752	1 842

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	2 528 175	2 528 175
Новые активы	4 845 729	4 845 729
Активы, которые были погашены	(2 528 175)	(2 528 175)
31 декабря 2019 г.	4 845 729	4 845 729

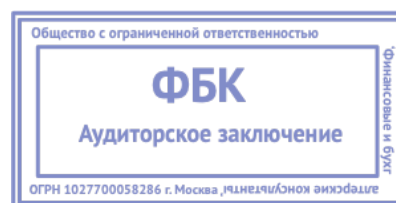
Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Приобретение недвижимости	4 167 433	3 219 614
Финансирование рабочего капитала	1 848 092	1 801 457
Проектное финансирование	1 128 274	351 341
Потребительское кредитование	200 306	38 762
Тендеры	-	29 660
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(702 592)	(970 642)
Всего кредиты и авансы клиентам	6 641 513	4 470 192

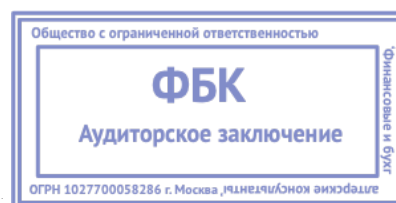
Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.



В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	1 819	-	20 306	22 125
Новые активы	118	-	374	492
Активы, которые были погашены	(558)	-	(242)	(800)
Изменение оценок	1 105	-	1 024	2 129
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(242)	-	242	-
31 декабря 2019 г.	2 242	-	21 704	23 946
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	113 543	4 591	102 862	220 996
Новые активы	18 763	-	-	18 763
Активы, которые были погашены	(35 143)	(9 662)	(39 590)	(84 395)
Изменение оценок	(53 670)	(675)	29 907	(24 438)
Списание	-	-	44 482	44 482
Переводы в Этап 1	1 501	(1 127)	(374)	-
Переводы в Этап 2	(15 296)	15 296	-	-
Переводы в Этап 3	(4 124)	(934)	5 058	-
31 декабря 2019 г.	25 574	7 489	97 863	130 926
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	43 650	-	189 674	233 324
Новые активы	55 187	-	-	55 187
Активы, которые были погашены	(33 577)	-	(86 486)	(120 063)
Изменение оценок	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	65 260	-	103 188	168 448
Тендеры				
1 января 2019 г.	5 339	-	-	5 339
Новые активы	5 339	-	-	5 339
Активы, которые были погашены	(10 678)	-	-	(10 678)
Изменение оценок	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	250 582	-	238 276	488 858
Новые активы	11 164	-	-	11 164
Активы, которые были погашены	(153 837)	(55 329)	(9 306)	(218 472)
Изменение оценок	(4 407)	-	102 129	97 722
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(57 725)	57 725	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	45 777	2 396	331 099	379 272

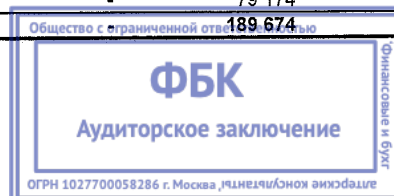


В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	15 339	-	23 423	38 762
Новые активы	163 998	-	374	164 372
Активы, которые были погашены	-	-	(2 828)	(2 828)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(735)	-	735	-
31 декабря 2019 г.	178 602	-	21 704	200 306
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	2 360 574	186 377	672 663	3 219 614
Новые активы	1 774 651	186 162	245 808	2 206 621
Активы, которые были погашены	(928 856)	(86 154)	(243 792)	(1 258 802)
Переводы в Этап 1	63 910	(53 983)	(9 927)	-
Переводы в Этап 2	(366 479)	366 479	-	-
Переводы в Этап 3	(247 616)	(32 122)	279 738	-
31 декабря 2019 г.	2 656 184	566 759	944 490	4 167 433
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	161 667	-	189 674	351 341
Новые активы	863 419	-	-	863 419
Активы, которые были погашены	-	-	(86 486)	(86 486)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	1 025 086	-	103 188	1 128 274
Тендеры				
1 января 2019 г.	29 660	-	-	29 660
Новые активы	195 233	-	-	195 233
Активы, которые были погашены	(224 893)	-	-	(224 893)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	1 563 181	-	238 276	1 801 457
Новые активы	301 420	11 978	100 180	413 578
Активы, которые были погашены	(251 494)	(115 449)	-	(366 943)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(115 449)	115 449	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	1 497 658	11 978	338 456	1 848 092

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2018 г.	8 911	-	20 200	29 111
Новые активы	1 511	-	-	1 511
Активы, которые были погашены	(8 451)	-	(46)	(8 497)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(152)	-	152	-
31 декабря 2018 г.	1 819	-	20 306	22 125
Приобретение недвижимости				
1 января 2018 г.	45 289	-	39 886	85 175
Новые активы	102 154	-	38 108	140 262
Активы, которые были погашены	(4 063)	(378)	-	(4 441)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(4 969)	4 969	-	-
Переводы в Этап 3	(24 868)	-	24 868	-
31 декабря 2018 г.	113 543	4 591	102 862	220 996
Проектное финансирование				
1 января 2018 г.	26 604	-	119 482	146 086
Новые активы	96 220	-	-	96 220
Активы, которые были погашены	-	-	(8 982)	(8 982)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(79 174)	-	79 174	-
31 декабря 2018 г.	43 650	-	189 674	233 324



	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Тендеры				
1 января 2018 г.	546	-	-	546
Новые активы	5 339	-	-	5 339
Активы, которые были погашены	(546)	-	-	(546)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2018 г.	5 339	-	-	5 339

Финансирование рабочего капитала				
1 января 2018 г.	117 980	-	581 133	699 113
Новые активы	139 315	-	-	139 315
Активы, которые были погашены	(6 713)	-	(342 857)	(349 570)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2018 г.	250 582	-	238 276	488 858

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год 2018 год:

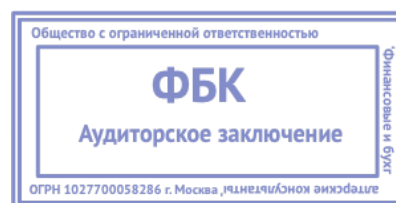
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2018 г.	34 898	-	20 200	55 098
Новые активы	5 515	-	-	5 515
Активы, которые были погашены	(19 993)	-	(1 858)	(21 851)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(5 081)	-	5 081	-
31 декабря 2018 г.	15 339	-	23 423	38 762

Приобретение недвижимости				
1 января 2018 г.	2 043 469	-	39 886	2 083 355
Новые активы	2 506 704	-	-	2 506 704
Активы, которые были погашены	(1 370 445)	-	-	(1 370 445)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(186 377)	186 377	-	-
Переводы в Этап 3	(632 777)	-	632 777	-
31 декабря 2018 г.	2 360 574	186 377	672 663	3 219 614

Проектное финансирование				
1 января 2018 г.	126 686	-	232 330	359 016
Новые активы	34 981	-	-	34 981
Активы, которые были погашены	-	-	(42 656)	(42 656)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2018 г.	161 667	-	189 674	351 341

Тендеры				
1 января 2018 г.	4 144	-	-	4 144
Новые активы	29 660	-	-	29 660
Активы, которые были погашены	(4 144)	-	-	(4 144)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2018 г.	29 660	-	-	29 660

Финансирование рабочего капитала				
1 января 2018 г.	1 315 702	-	581 133	1 896 835
Новые активы	247 479	-	-	247 479
Активы, которые были погашены	-	-	(342 857)	(342 857)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2018 г.	1 563 181	-	238 276	1 801 457



Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	3 741 583	50.9%	3 010 935	55.3%
Финансовые услуги	2 039 765	27.8%	1 166 711	21.4%
Строительство и недвижимость	1 229 217	16.7%	812 612	14.9%
Торговля и услуги	228 825	3.1%	434 033	8.0%
Государственные и муниципальные организации	63 639	0.9%	-	0.0%
Производство	41 076	0.6%	16 543	0.3%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(702 592)		(970 642)	
Всего кредиты и авансы клиентам	6 641 513	100.0%	4 470 192	100.0%

По состоянию за 31 декабря 2019 совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 1 453 484 тысяч рублей (2018 г.: 1 552 403 тысяч рублей), или 19.8% (2018 г.: 28.5%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирова ние	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 541 277	172 997	-	3 714 274
Гарантии и поручительства	1 687 835	1 026 100	626 156	27 309	-	3 367 400
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 848 092	1 128 274	4 167 433	200 306	-	7 344 105

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирова ние	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	2 934 564	-	-	2 934 564
Гарантии и поручительства	1 801 457	351 341	285 050	38 384	29 660	2 505 892
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	378	-	378
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 801 457	351 341	3 219 614	38 762	29 660	5 440 834

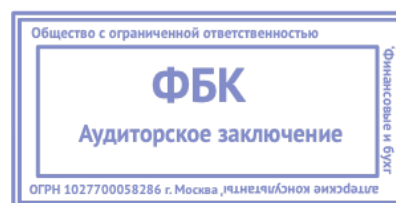
Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию за 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Непросроченные	5 357 530	352 272	29 889	5 739 691
Просроченные менее 30 дней	-	226 465	-	226 465
Просроченные свыше 30 дней	-	-	1 377 949	1 377 949
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 357 530	578 737	1 407 838	7 344 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(139 867)	(9 885)	(552 840)	(702 592)
Итого Кредиты и авансы клиентам	5 217 663	568 852	854 998	6 641 513

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию за 31 декабря 2019 года составляли 41 042 тысячи рублей (2018 г.: 23 173 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.



9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	16 023 401	4 609 027
Корпоративные облигации	2 446 407	1 480 365
Корпоративные еврооблигации	31 283	2 815 125
Обязательства иностранных государств	-	109 264
Всего долговые ценные бумаги	18 501 091	9 013 781
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	631 405	179 657
Доли в уставном капитале	44	44
Всего долевые ценные бумаги	631 449	179 701
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 132 540	9 193 482

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2021 года по июль 2054 года (2018 г.: с апреля 2019 года по май 2048 года); ставка купонного дохода по ним от 0.01% до 15% (2018 г.: от 5.6% до 12.125); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2019 года от 5.95% до 16.02% (2018 г.: от 7.69% до 14.4%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций в феврале 2025 (2018 г.: с марта 2019 по февраль 2025 года); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2019 года от 3.04% до 26.75% (2018 г.: от 3.78% до 10.14%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с февраля 2020 года по сентябрь 2031 (2018 г.: с февраля 2019 года по май 2034); ставка купонного дохода от 2.5% до 15% (2018 г.: от 2.5% до 7.5%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2019 года - от 2.39% до 10.53% (2018 г.: от 6.03% до 8.6%) в зависимости от выпуска.

За 31 декабря 2019 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены ОФЗ в размере 9 921 250 тысяч рублей (2018 г.: корпоративными еврооблигациями в размере 2 383 172 тысяч рублей, ОФЗ в размере 111 164 тысяч рублей, акциями в размере 28 904 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

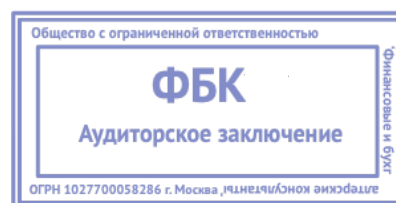
Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	9 819 132	837 926	5 366 343	16 023 401
Корпоративные облигации	1 692 428	752 331	1 648	2 446 407
Корпоративные еврооблигации	-	31 283	-	31 283
Всего долговые ценные бумаги	11 511 560	1 621 540	5 367 991	18 501 091

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	-	4 609 027	-	4 609 027
Корпоративные облигации	-	1 369 310	111 055	1 480 365
Корпоративные еврооблигации	-	1 784 577	1 030 548	2 815 125
Обязательства иностранных государств	-	109 264	-	109 264
Всего долговые ценные бумаги	-	7 872 178	1 141 603	9 013 781

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Географический анализ, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.



10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	2 088 462	2 369 648
Корпоративные облигации	299 609	309 046
Корпоративные еврооблигации	269 713	645 968
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(191 023)	(96 569)
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 466 761	3 228 093

За 31 декабря 2019 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения в феврале 2028 (2018 г.: в феврале 2028); ставка купонного дохода 2.5%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2019 - 5.16% (2018 г.: 7.67%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с января 2020 года по февраль 2025 года (2018 г.: с июля 2019 года по февраль 2025 года); ставка купонного дохода по ним от 7% до 8% (2018 г.: от 4% до 9.25%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2019 года от 26.75% до 45.66 (2018 г.: от 1.48% до 22.14%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года (2018 г.: в мае 2033 года); ставка купонного дохода по ним 7.13% (2018 г.: от 8.2% до 10%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2019 года 7.16% (2018 г.: от 9.42% до 9.52%).

За 31 декабря 2018 года часть ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными еврооблигациями в размере 409 007 тысяч рублей.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	2 088 462	-	-	2 088 462
Корпоративные еврооблигации	-	95 221	174 492	269 713
Корпоративные облигации	-	299 609	-	299 609
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 088 462	394 830	174 492	2 657 784

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

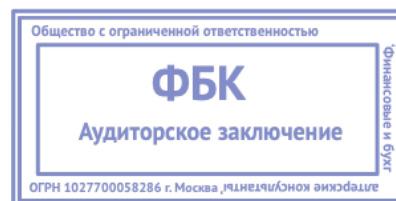
Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	-	2 369 648	-	2 369 648
Корпоративные еврооблигации	-	455 964	190 004	645 968
Корпоративные облигации	-	309 046	-	309 046
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 134 658	190 004	3 324 662

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	2019 (Этап 1)	2018 (Этап 1)
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января	96 569	834
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	94 454	95 735
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря	191 023	96 569

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	3 324 662	3 324 662
Новые активы	176 721	176 721
Активы, которые были погашены	(843 599)	(843 599)
31 декабря 2019 г.	2 657 784	2 657 784



По состоянию за 31 декабря 2019 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2018 г.: нет). Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются непросроченными.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11 Прочие активы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Требования по финансовым гарантиям	340 158	137 743
Дебиторская задолженность	133 472	117 883
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(107 721)	(62 790)
Всего прочих финансовых активов	365 909	192 836
Прочие нефинансовые активы		
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	341 037	12 423
Инвестиционная собственность	211 717	466 509
Предоплата по налогам	-	2 836
Прочее	13 041	6 859
Всего прочих нефинансовых активов	565 795	488 627
Всего прочие активы	931 704	681 463

Актив в форме права пользования

Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	93 343
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	93 343
Переоценка	287 130
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2019	380 473
<i>Амортизация</i>	
Амортизационные отчисления	(56 020)
Накопленная амортизация за 2019	(56 020)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	324 453

В 2019 году Банком был пролонгирован текущий договор аренды здания, что привело к переоценке актива в форме права пользования на 287 130 тыс. руб.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившихся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2019 г.	845	61 945	62 790
Новые активы	32 604	13 243	45 847
Активы, которые были погашены	(27 627)	26 711	(916)
Переводы в Этап 3	(5 822)	5 822	-
31 декабря 2019 г.	-	107 721	107 721

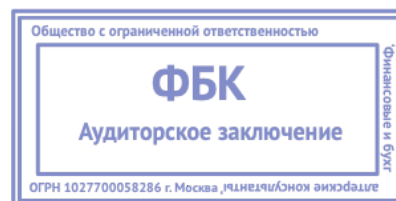
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

12 Средства других банков

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Договоры продажи и обратного выкупа	14 480 897	4 120 997
Всего средства других банков	14 480 897	4 120 997

По состоянию за 31 декабря 2019 года договоры продажи и обратного выкупа представляли собой сделки РЕПО с Центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.



13 Средства клиентов

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	2 480	5 092
Всего средства государственных и общественных организаций	2 480	5 092
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 305 812	1 799 443
Срочные депозиты	6 066 857	3 035 760
Брокерские счета	10 907	19 105
Всего средства негосударственных юридических лиц	8 383 576	4 854 308
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	345 325	177 084
Срочные депозиты	2 274 211	3 635 539
Всего средства физических лиц	2 619 536	3 812 623
Всего средства клиентов	11 005 592	8 672 023

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Финансовые услуги	6 284 602	57.1%	2 980 201	34.3%
Физические лица	2 619 536	23.8%	3 812 623	43.8%
Строительство и недвижимость	1 061 826	9.6%	611 247	7.0%
Торговля и услуги	755 312	6.9%	1 088 586	12.6%
Производство	172 687	1.6%	59 928	0.7%
Транспорт	54 984	0.5%	49 091	0.6%
Издательская деятельность	29 777	0.3%	15 050	0.2%
Страхование	4 049	0.0%	4 055	0.1%
Маркетинг	3 639	0.0%	13 311	0.2%
Государственные и муниципальные организации	2 480	0.0%	5 092	0.1%
Прочее	16 700	0.2%	32 839	0.4%
Всего средства клиентов	11 005 592	100.0%	8 672 023	100.0%

За 31 декабря 2019 года у Группы было четырнадцать клиентов (2018 г.: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 6 242 937 тысяч рублей (2018 г.: 5 595 346 тысяч рублей), или 56.73% (2018: 64.52%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

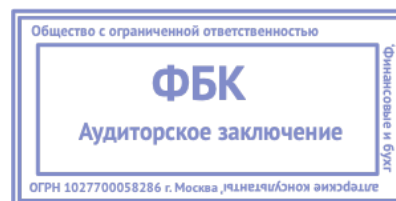
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Собственные векселя	732 993	478 357
Выпущенные облигации	887	1 006
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	733 880	479 363

По состоянию за 31 декабря 2019 года векселя Группы были выпущены в пользу двадцати клиентов (2018 г.: двенадцати клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. В апреле 2017 года были выкуплены 83 507 шт. собственных облигаций номиналом 83 507 тысяч рублей. В июне 2017 года были размещены и выкуплены 69 993 шт. собственных облигаций номиналом 69 993 тысяч рублей. На 31 декабря 2019 года в обращении находятся 1 322 шт. (2018 г.: 1 322 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 322 тысяч рублей (2018 г.: 1 322 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании 26.



15 Прочие обязательства

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Обязательства по гарантиям	1 641 908	746 896
Резерв под обязательства кредитного характера	712 627	378 057
Обязательства по аренде	328 221	-
Наращенные расходы на содержание персонала	42 635	40 494
Прочие обязательства	790 429	311 193
Всего прочие обязательства	3 515 820	1 476 640

Обязательство по аренде

Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	93 343
Переоценка	287 130
Процентный расход	6 963
Общий денежный отток	(59 215)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	328 221

В 2019 году Банком был пролонгирован текущий договор аренды здания, что привело к переоценке обязательства по аренде на 287 130 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	2019	2018
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	378 057	390 559
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	334 570	(12 502)
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря	712 627	378 057

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 26.

16 Субординированные займы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Субординированные займы	1 461 634	1 078 690
Всего субординированные займы	1 461 634	1 078 690

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2019 составила 13,89% годовых (2018 г.: 13,89%).

6 900 тыс. долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2019 года составила 7% годовых (2018 г.: 7%).

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. За 31 декабря 2019 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

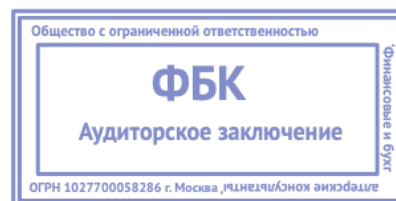
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	101 736		500 032	634 571

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2018 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2018 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.



18 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2019 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 5 936 941 тысяч рублей (2018 г.: 4 209 563 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2019 год составила 1 177 600 тысяч рублей (2018 г.: 1 255 754 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года дочерняя компания имела накопленные доходы в размере 47 892 тысяч рублей (2018 г.: доходы 39 228 тысяч рублей).

19 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	882 326	598 408
Долговые ценные бумаги	879 868	774 436
Средства в других банках	466 972	372 189
Итого процентных доходов	2 229 166	1 745 033
Процентные расходы		
Средства других банков	(660 457)	(507 239)
Срочные депозиты юридических лиц	(179 467)	(206 874)
Субординированные займы	(125 243)	(111 918)
Срочные вклады физических лиц	(124 744)	(160 545)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(45 464)	(23 261)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 822)	(15 137)
Всего процентные расходы	(1 148 197)	(1 024 974)
Чистые процентные доходы	1 080 969	720 059

20 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Комиссионный доход		
по выданным гарантиям	1 496 982	1 430 739
по брокерским и аналогичным договорам	58 878	50 928
по кассовым операциям	36 732	34 158
по расчетным операциям	29 096	14 730
прочее	9 198	2 759
Всего комиссионный доход	1 630 886	1 533 314
Комиссионный расход		
операции с ценными бумагами	(39 529)	(29 180)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(12 171)	(7 488)
проведение операций с валютными ценностями	(3 894)	(2 196)
операции с пластиковыми картами и чеками	(1 286)	(1 129)
другие операции	(1 148)	(1 119)
Всего комиссионный расход	(58 028)	(41 112)
Чистые комиссионные доходы	1 572 858	1 492 202

21 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	541 875	466 118
Административные расходы	302 183	376 465
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	62 551	1 771
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	27 251	22 132
Списание материальных запасов	9 415	5 490
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	3 881	2 207
Профессиональные услуги	3 180	4 188
Расходы на операционную аренду	3 131	60 023
Прочее	58 378	63 002
Всего административные и прочие операционные расходы	1 011 845	1 001 396



22 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	361 506	145 712
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(104 736)	23 729
Расходы по налогу на прибыль	256 770	169 441

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

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прибыль до налогообложения	1 466 393	1 275 370
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	293 279	255 074
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	164 556	75 406
расходы, не уменьшающие налоговую базу	3 291	3 066
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(99 355)	(24 861)
прочие постоянные разницы	(105 001)	(139 244)
Расходы по налогу на прибыль	256 770	169 441

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

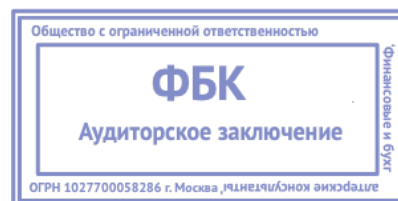
	31 декабря 2017	Изменение	31 декабря 2018	Изменение	31 декабря 2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Наращенные расходы на содержание персонала	6 270	403	6 673	344	7 017
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	20 708	7 405	28 113	(1 236)	26 877
Основные средства и нематериальные активы: чистая сумма	413	(851)	(438)	20 992	20 554
Наращенные прочие расходы	4 897	(5 232)	(335)	(67 697)	(68 032)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного	26 733	(107 567)	(80 834)	243 023	162 189
Наращенные доходы	(9 309)	82 286	72 977	(110 945)	(37 968)
Признанный отложенный налоговый актив	49 712	(23 556)	26 156	84 481	110 637

23 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	1 424 478	1 040 707
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	14.00	10.23
Разводненная прибыль на акцию	14.00	10.23



24 Дивиденды

В 2019 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В 2018 году: по результатам внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 04 сентября 2018 года, были объявлены дивиденды за 1 квартал 2018 год в размере 249 966 тыс. руб., выплата дивидендов произведена в июне 2018 года.

25 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

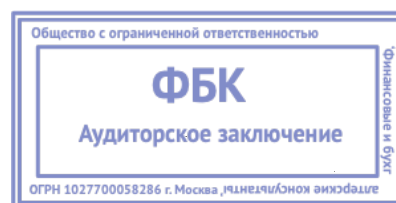
Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 951 411	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	81 448	-	81 448
Торговые ценные бумаги	-	291 913	-	291 913
Средства в банках	-	4 843 977	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	6 641 513	-	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	19 132 540	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 466 761	-	2 466 761
Отложенный налоговый актив	-	-	137 514	137 514
Прочие активы	-	-	931 704	931 704
Итого активов по сегментам	6 641 513	29 768 050	1 069 218	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	14 480 897	-	14 480 897
Средства клиентов	11 005 592	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	732 993	887	-	733 880
Прочие обязательства	-	-	3 515 820	3 515 820
Субординированные займы	1 461 634	-	-	1 461 634
Итого обязательств по сегментам	13 200 219	14 481 784	3 515 820	31 197 823

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	476 135	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	80 173	-	80 173
Средства в банках	-	2 526 333	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 470 192	-	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 193 482	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 228 093	-	3 228 093
Отложенный налоговый актив	-	-	26 156	26 156
Прочие активы	-	-	681 463	681 463
Итого активов по сегментам	4 470 192	15 504 216	707 619	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	4 120 997	-	4 120 997
Средства клиентов	8 672 023	-	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	478 357	1 006	-	479 363
Прочие обязательства	-	-	1 476 640	1 476 640
Субординированные займы	1 078 690	-	-	1 078 690
Итого обязательств по сегментам	10 229 070	4 122 003	1 476 640	15 827 713

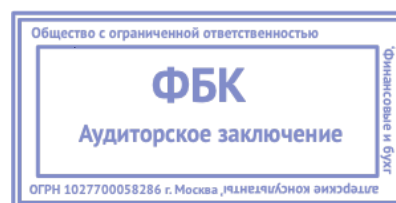


Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	882 326	1 346 840	-	2 229 166
Процентные расходы	(487 740)	(660 457)	-	(1 148 197)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	174 918	-	-	174 918
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	181 967	-	181 967
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(119 439)	-	(119 439)
Комиссионный доход	1 572 008	58 878	-	1 630 886
Комиссионный расход	(18 499)	(39 529)	-	(58 028)
Резервы прочие	(379 501)	-	-	(379 501)
Прочие операционные доходы	-	-	(33 534)	(33 534)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 011 845)	(1 011 845)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(256 770)	(256 770)
Чистая прибыль по сегментам	1 743 512	768 260	(1 302 149)	1 209 623
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	217 021	-	217 021
Совокупный доход за год по сегментам	1 743 512	985 281	(1 302 149)	1 426 644

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	598 408	1 146 625	-	1 745 033
Процентные расходы	(517 735)	(507 239)	-	(1 024 974)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(524 068)	-	-	(524 068)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	302 786	-	302 786
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	187 323	-	187 323
Комиссионный доход	1 482 386	50 928	-	1 533 314
Комиссионный расход	(11 932)	(29 180)	-	(41 112)
Резервы прочие	41 588	-	-	41 588
Прочие операционные доходы	-	-	56 876	56 876
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 001 396)	(1 001 396)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(169 441)	(169 441)
Чистая прибыль по сегментам	1 068 647	1 151 243	(1 113 961)	1 105 929
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(62 084)	-	(62 084)
Совокупный доход за год по сегментам	1 068 647	1 089 159	(1 113 961)	1 043 845



26 Управление рисками

Управление рисками осуществляется в целом по Группе посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Группой и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Группы, утвержденной Советом директоров Группы.

Стратегия предусматривает решение следующих целей и задач:

- организацию Системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между различными подразделениями Группы;
- организацию контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- организацию процедур оценки достаточности капитала и его планирования;
- определение склонности к риску;
- тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Управление капиталом осуществляется в целом по Группе и базируется на реализации ВПОДК. Основными задачами Системы управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Группы.
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- обеспечение планирования капитала Группы.

Управление капиталом реализуется Группой через следующие механизмы:

- бизнес-планирование, в том числе в части управления достаточностью капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- определение значимых для Группы рисков;
- осуществление оценки и агрегации значимых для Группы рисков;
- осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Группы рисков

Процедуры (порядок) управления отдельными видами рисков состоят из:

- методов определения значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих выделить из широкого перечня рисков Группы те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы (далее - значимые риски);
- методов оценки и агрегации значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих количественно оценить потребность в капитале на покрытие значимых рисков.
- методов планирования и контроля значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих осуществлять контроль за принятыми Группой объемами значимых рисков, а также определять плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

При оценке выявленных рисков на предмет значимости для Группы, все риски из перечня выявленных рисков классифицируются как:

- наиболее значимые риски - значимые риски, реализация любого из которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.
- прочие значимые риски - значимые риски, реализация которых только в сочетании с наиболее значимыми рисками, может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.
- незначимые риски - реализация рисков не приводит к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.

Управление рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляет Совет Директоров и Правление Банка.

Управление рисками и капиталом на уровне контроля осуществляет Служба внутреннего аудита (СВА).

Функции управления рисками в Группе на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками (СУР), который возглавляет Начальник СУР. Начальник СУР подчиняется Председателю правления Банка.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.



Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Управление кредитными рисками в Группе предусматривает:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- требования, предъявляемые в Группе к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Риск дефолта - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком (контрагентом) или эмитентом. Риск дефолта является частью кредитного риска. Процедуры по управлению риском дефолта интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками.

Кредитный риск контрагента (риск контрагента) - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента является частью кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками и дополнительно учитывают рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и обеспечивают:

- возможность проведения операций с контрагентами только после проведения предварительной оценки их финансового положения;
- оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Информация о кредитных рисках включается в следующем составе в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК:

- результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- результаты оценки стоимости обеспечения;
- распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, физические лица), по видам финансовых активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

Совет директоров и Правление Банка информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитными рисками по мере выявления указанных фактов.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Группы, регламентирующими порядок управления кредитными рисками.

Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (часть ОКУ за весь срок). ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

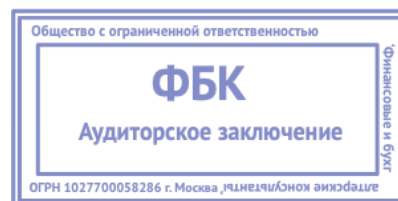
Группа установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12 месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные пинии, кредитный риск по которым уменьшится до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные пинии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта 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.



Величина, подверженная риску дефолта (EAD), 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 займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку 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.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 30 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Максимальный размер кредитного риска

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;

- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;

- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;

- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

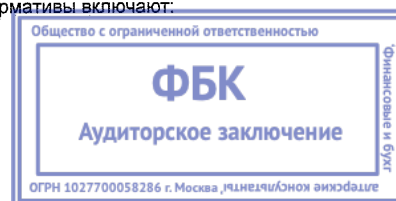
Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибылью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

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

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулирующими органами. Эти нормативы включают:



- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2019 года данный коэффициент составил 115.56% (2018 г.: 147.96%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2019 года данный норматив составил 228.6% (2018 г.: 157.02%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2019 года данный норматив составил 35.48% (2018 г.: 33.38%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутрисдневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

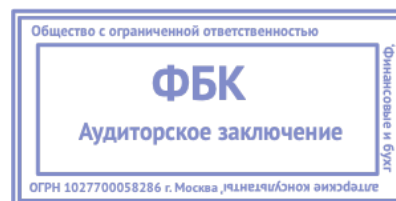
Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные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

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 951 411	-	-	-	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	291 913	-	-	-	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	105 625	827 074	1 785 865	3 922 949	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 132 540	-	-	-	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 466 761	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	365 909	-	-	-	-	365 909
Итого финансовых активов	27 772 823	827 074	1 785 865	6 389 710	-	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	27 772 823	827 074	1 785 865	6 389 710	703 309	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	14 417 667	63 230	-	-	-	14 480 897
Средства клиентов	2 941 574	3 443 814	4 620 204	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 508	34 666	20 918	463 788	-	733 880
Субординированные займы	-	-	-	520 960	940 674	1 461 634
Итого финансовых обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	984 748	940 674	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	984 748	4 456 494	31 197 823
Чистая балансовая позиция	10 199 074	(2 714 636)	(2 855 257)	5 404 962	(3 753 185)	6 280 958
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	10 199 074	7 484 438	4 629 181	10 034 143	6 280 958	



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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	476 135	-	-	-	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	100 920	584 319	905 402	2 879 551	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 193 482	-	-	-	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408 803	-	2 819 290	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	192 836	-	-	-	-	192 836
Итого финансовых активов	12 569 879	993 122	905 402	5 698 841	-	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	12 569 879	993 122	905 402	5 698 841	514 783	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	2 479 887	4 127 434	2 063 123	51	1 528	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 980	104 111	34 261	185 011	-	479 363
Субординированные займы	-	-	-	599 343	479 347	1 078 690
Итого финансовых обязательств	6 756 864	4 231 545	2 097 384	784 405	480 875	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	6 756 864	4 231 545	2 097 384	784 405	1 957 515	15 827 713
Чистая балансовая позиция	5 813 015	(3 238 423)	(1 191 982)	4 914 436	(1 442 732)	4 854 314
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	5 813 015	2 574 592	1 382 610	6 297 046	4 854 314	

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

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

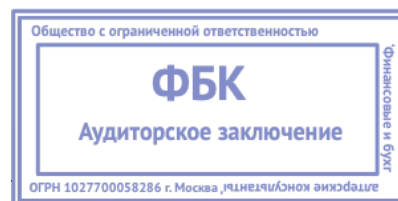
По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

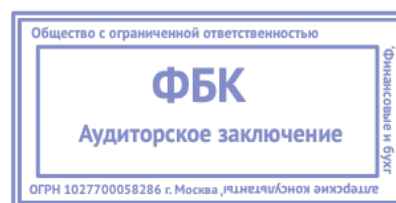


Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 945 334	6 077	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	663	-	291 250	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	6 641 513	-	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 112 017	1 020 523	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 374 016	92 745	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	365 909	-	-	365 909
Итого финансовых активов	35 364 877	1 119 345	291 250	36 775 472
Итого нефинансовых активов	703 309	-	-	703 309
Итого активов	36 068 186	1 119 345	291 250	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14 480 897	-	-	14 480 897
Средства клиентов	11 005 592	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	733 880	-	-	733 880
Субординированные займы	1 461 634	-	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	27 682 003	-	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	3 515 820	-	-	3 515 820
Итого обязательств	31 197 823	-	-	31 197 823
Чистая балансовая позиция	4 870 363	1 119 345	291 250	6 280 958

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	467 212	8 923	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 352 175	-	118 017	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 154 084	2 930 134	109 264	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 677 354	550 739	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	192 836	-	-	192 836
Итого финансовых активов	16 450 167	3 489 796	227 281	20 167 244
Итого нефинансовых активов	514 783	-	-	514 783
Итого активов	16 964 950	3 489 796	227 281	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	4 120 997	-	-	4 120 997
Средства клиентов	8 672 023	-	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 363	-	-	479 363
Субординированные займы	1 078 690	-	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	14 351 073	-	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	1 476 640	-	-	1 476 640
Итого обязательств	15 827 713	-	-	15 827 713
Чистая балансовая позиция	1 137 237	3 489 796	227 281	4 854 314



Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о рыночных рисках включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК. Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (долговых ценных бумаг);
- фондовый риск.

В таблице приведены значения фондового, процентного, валютного рисков, товарного риска и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле: $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Процентный риск	153 187	69 601
Фондовый риск	39 117	6 998
Рыночный риск	2 403 802	957 480

Риск процентной ставки

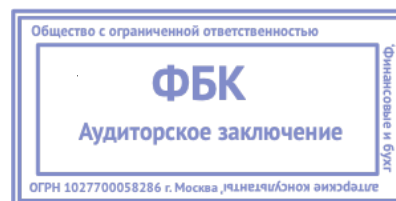
Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.



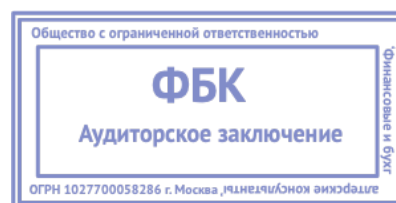
Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментах;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

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

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2019 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 731 635	-	-	-	219 776	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	291 913	-	-	-	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	543	827 074	1 785 865	3 922 949	105 082	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 501 091	-	-	-	631 449	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 466 761	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	365 909	365 909
Итого финансовых активов	26 450 607	827 074	1 785 865	6 389 710	1 322 216	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	26 450 607	827 074	1 785 865	6 389 710	2 025 525	37 478 781
Итого активов нарастающим итогом	26 450 607	27 277 680	29 063 545	35 453 256	37 478 781	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	14 417 667	63 230	-	-	-	14 480 897
Средства клиентов	2 941 574	3 443 814	4 620 204	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 508	34 666	20 918	463 788	-	733 880
Субординированные займы	-	-	-	1 461 634	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	1 925 422	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	1 925 422	3 515 820	31 197 823
Итого обязательств нарастающим итогом	17 573 749	21 115 459	25 756 581	27 682 003	31 197 823	

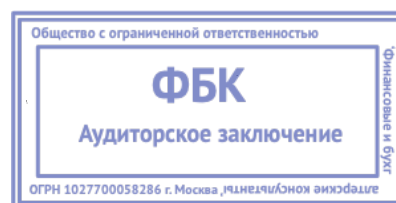


Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2018 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	343 192	-	-	-	132 943	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	59 522	584 319	905 402	2 879 551	41 398	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 013 781	-	-	-	179 701	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408 803	-	2 819 290	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	192 836	192 836
Итого финансовых активов	12 023 001	993 122	905 402	5 698 841	546 878	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	12 023 001	993 122	905 402	5 698 841	1 061 661	20 682 027
Итого активов нарастающим итогом	12 023 001	13 016 122	13 921 524	19 620 366	20 682 027	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	2 572 030	4 121 305	1 977 109	1 579	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 980	104 111	34 261	185 011	-	479 363
Субординированные займы	-	-	-	1 078 690	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	6 849 007	4 225 416	2 011 370	1 265 280	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	6 849 007	4 225 416	2 011 370	1 265 280	1 476 640	15 827 713
Итого обязательств нарастающим итогом	6 849 007	11 074 423	13 085 793	14 351 073	15 827 713	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2019		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	8.6%	6.8%	4.3%
Средства в банках	5.9%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.5%	7.0%	20.3%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.9%	3.8%	5.1%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.0%	7.8%	0.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	6.2%	1.9%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	5.0%	3.0%	-
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	6.8%	3.0%	1.2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-



	2018		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Средства в банках	7.5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18.3%	7.0%	24.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.5%	5.4%	0.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.8%	9.0%	1.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7.8%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	6.3%	2.9%	3.0%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	8.5%	3.8%	3.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.0%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

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

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

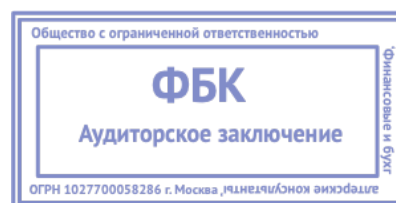
Группа использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
- VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.

Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.

Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США за 31 декабря 2019 года составила 2 161 тысяч рублей (2018 г.: 2 792 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро за 31 декабря 2019 года составила 1 785 тысяч рублей (2018 г.: 441 тысяч рублей).

За 2019 год Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2018 г.: нет).

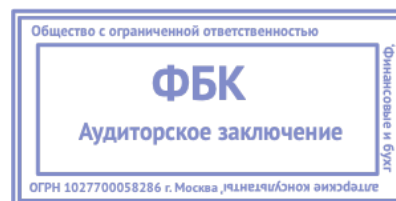


В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	740 296	651 138	1 559 977	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	663	238 167	53 083	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	6 433 064	207 518	931	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 048 924	853 158	230 458	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 374 016	92 745	-	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	359 612	5 659	638	-	365 909
Итого финансовых активов	32 882 000	2 048 385	1 845 087	-	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	32 882 000	2 048 385	1 845 087	703 309	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	13 825 912	426 009	228 976	-	14 480 897
Средства клиентов	8 785 215	1 584 911	635 466	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	733 880	-	-	-	733 880
Субординированные займы	520 960	940 674	-	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	23 865 967	2 951 594	864 442	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	23 865 967	2 951 594	864 442	3 515 820	31 197 823
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	9 016 033	(903 209)	980 645	(2 812 511)	6 280 958
Валютные сделки «своп»	66 040	963 052	(1 029 092)	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	9 082 073	59 843	(48 447)	(2 812 511)	6 280 958

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	158 516	271 737	45 882	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 259 523	210 393	276	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 154 084	3 039 354	44	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 677 354	391 332	159 407	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	186 479	6 294	63	-	192 836
Итого финансовых активов	16 042 462	3 919 110	205 672	-	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	16 042 462	3 919 110	205 672	514 783	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	5 494 570	2 523 763	653 690	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 363	-	-	-	479 363
Субординированные займы	500 000	578 690	-	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	10 594 930	3 102 453	653 690	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	10 594 930	3 102 453	653 690	1 476 640	15 827 713
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	5 447 532	816 657	(448 018)	(961 857)	4 854 314
Валютные сделки «своп»	252 453	(685 645)	433 192	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	5 699 985	131 012	(14 826)	(961 857)	4 854 314



Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;

- нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;

- несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);

- воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.



27 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2019 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4.5% (31 декабря 2018 года: 4.5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2018 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 8% (31 декабря 2018 года: 8%).

В течение трех кварталов 2019 года и 2018 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Величина основного капитала	6 581 241	5 038 845
Величина базового капитала	5 729 092	4 559 498
Величина собственных средств (капитала)	7 790 398	6 760 184
Норматив достаточности основного капитала, %	9.43	8.79
Норматив достаточности базового капитала, %	8.21	7.95
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	11.16	11.79

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Капитал 1-го уровня	5 975 387	4 765 764
Капитал 2-го уровня	1 767 205	1 167 240
Итого капитала	7 742 592	5 933 004

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

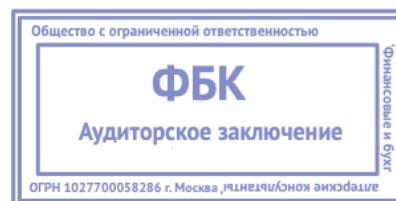
Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 31 декабря 2019 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2018 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств капитального характера (2018 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов.



Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:

Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлением Правительства № 615, признаются Группой нефинансовыми и учитываются по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Гарантии выданные	66 025 864	54 580 103
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	300 215	467 773
Всего обязательства кредитного характера	66 326 079	55 047 876

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

29 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

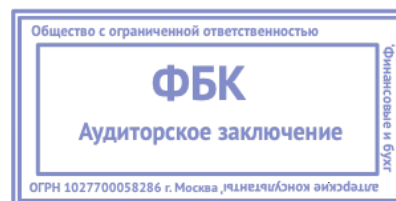
Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	66 040	252 453
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	963 052	(685 645)
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 029 092)	433 192
Итого	-	-

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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



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

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	291 250	-	663	291 913
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 127 725	3 167	1 648	19 132 540
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	19 418 975	3 167	2 311	19 424 453

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 193 482	-	-	9 193 482
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 193 482	-	-	9 193 482

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

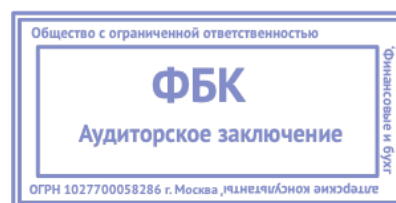
Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих на рынке процентов по кредитам для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка 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.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.



Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

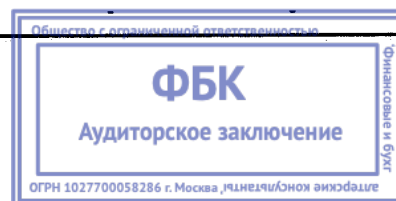
	Уровни иерархии определения справедливой стоимости	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	Уровень 1 Уровень 3	291 250 663	291 250 663	- -	- -
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 1 Уровень 2 Уровень 3	19 127 725 3 167 1 648	19 127 725 3 167 1 648	9 193 482 - -	9 193 482 - -
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 2	2 951 411	2 951 411	476 135	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Уровень 2	81 448	81 448	80 173	80 173
Средства в банках	Уровень 2	4 843 977	4 843 977	2 526 333	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 2	6 641 513	6 641 513	4 470 192	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Уровень 1	2 466 761	2 562 922	3 228 093	3 246 978
Прочие активы	Уровень 2	1 069 218	1 069 218	707 619	707 619
Всего финансовые активы		37 483 596	37 579 757	20 682 027	20 700 912
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	Уровень 2	14 480 897	14 480 897	4 120 997	4 120 997
Средства клиентов	Уровень 2	11 005 592	11 005 592	8 672 023	8 672 023
Выпущенные долговые ценные	Уровень 2	733 880	733 880	479 363	479 363
Прочие обязательства	Уровень 2	3 515 820	3 515 820	1 476 640	1 476 640
Субординированные займы	Уровень 2	1 461 634	1 461 634	1 078 690	1 078 690
Итого обязательств		31 197 823	31 197 823	15 827 713	15 827 713

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 18%)	-	-	6 987
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	6 391	147 204	18 122
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2.75% - 7%)	-	3 021 680	148 767
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	940 674	-
Прочие обязательства			617 478



Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	168
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 477	12 957	4 243
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	348 761	34 077
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	578 690	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	947
Комиссионные доходы	68	3 513	176
Процентные расходы	-	(50 880)	(2 690)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	397
Комиссионные доходы	266	320	93
Процентные расходы	-	(36 905)	(2 176)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	48 387	33 284
- Краткосрочные премиальные выплаты	28 300	15 520
Итого	76 687	48 804

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

32 События после отчетной даты

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов.

Группа считает распространение коронавирусной инфекции COVID-19 и возросшую волатильность (нестабильность) на финансовых рынках существенными некорректирующими событиями.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

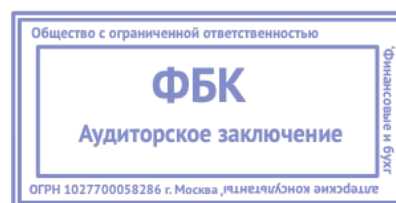
Ожидается влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. В настоящее время Группа внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Согласно МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 13, вследствие подверженности рыночному риску, Группой проведено стресс-тестирование по фондовому и валютному риску.

Фондовый риск

Сценарий - анализ чувствительности собственных средств Группы к изменению справедливой стоимости (котировок) финансовых долевых инструментов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Тестирование сценария реализовано Группой в трех возможных диапазонах: рост и снижение котировок на 10% 20% и 30%. Чувствительность 10%, является наиболее оптимистичным вариантом развития, в то время, как колебания в диапазоне 30% чувствительности отражают наиболее негативное развитие ситуации на рынке финансовых долевых инструментов.



Уровень чувствительности	Влияние на собственные средства Группы за 31.12.2019 г.	Влияние на собственные средства Группы за 31.12.2018 г.
10% рост котировок	63 145	17 970
20% рост котировок	126 290	35 940
30% рост котировок	189 435	53 910
10% снижение котировок	(63 145)	(17 970)
20% снижение котировок	(126 290)	(35 940)
30% снижение котировок	(189 435)	(53 910)

При развитии негативных тенденций на рынке финансовых долевых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Группы произойдет не более чем на 2.45% (за 31.12.2018 г. – 0,91%).

Валютный риск

Сценарий - анализ чувствительности собственных средств и прибыли / убытка Группы к валютному риску, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г.

Тестирование сценария реализовано Группой в трех возможных диапазонах: укрепление и обесценение курса рубля к USD и EUR на 5, 10 и 20 рублей соответственно. Чувствительность 5 рублей, является наиболее оптимистичным вариантом развития, в то время, как колебания в диапазоне 20 рублей чувствительности отражают наиболее негативное развитие ситуации.

Уровень чувствительности	Влияние на прибыль или убыток Группы за 31.12.2019 г.	Влияние на собственные средства Группы за 31.12.2019 г.	Влияние на прибыль или убыток Группы за 31.12.2018 г.	Влияние на собственные средства Группы за 31.12.2018 г.
Укрепление курса рубля к USD и EUR				
5 рублей	(1 340)	(42 990)	(8 496)	(50 146)
10 рублей	(2 680)	(85 980)	(16 933)	(100 293)
20 рублей	(5 360)	(171 960)	(33 986)	(200 586)
Обесценение курса рубля к USD и EUR				
5 рублей	1 340	42 990	8 496	50 146
10 рублей	2 680	85 980	16 933	100 293
20 рублей	5 360	171 960	33 986	200 586

При развитии негативных событий уменьшение капитала (собственных средств) Группы произойдет не более чем на 2.23% (за 31.12.2018 г. – 3.38%).

Утверждено и подписано 27 апреля 2020 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Коштелёва

Главный бухгалтер

