

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАРАНТ-ИНВЕСТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Годовая финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	26
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	29
6. Новые учетные положения	31
7. Денежные средства и их эквиваленты	33
8. Средства в других банках и иных финансовых организациях	34
9. Инвестиции в долговые ценные бумаги	34
10. Инвестиции в долевые ценные бумаги	37
11. Кредиты и авансы клиентам	37
12. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	40
13. Прочие активы	41
14. Средства других банков	43
15. Средства клиентов	43
16. Субординированные кредиты	44
17. Прочие обязательства	45
18. Акционерный капитал	45
19. Чистый процентный доход	46
20. Комиссионные доходы и расходы	47
21. Прочие операционные доходы	47
22. Административные и прочие операционные расходы	47
23. Налог на прибыль	48
24. Условные обязательства	50
25. Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности	53
26. Политика управления рисками	54
27. Управление капиталом	71
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
29. Операции со связанными сторонами	74
30. События после отчетной даты	75

Исх №1025 от 30.04.2020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Гарант-Инвест»
(Акционерное общество)
за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров КБ «Гарант-Инвест» (АО)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1027739127734, 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включая основные принципы учетной политики

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на Примечание 29 «События после отчетной даты», в котором указано, что Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе

допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-І «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

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

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рисками концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями

управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности №ОБ/10719/20-ФЗ-17
от 01.07.2019 сроком до 30.06.2020



О.А. Пироженко

Аудиторская организация:


Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«30» апреля 2020 г.


КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	756 221	872 303
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		59 406	71 172
Средства в других банках и иных финансовых организациях	8	9 386	59 544
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	1 831 448	2 783 188
Инвестиции в долевые ценные бумаги	10	194 815	-
Кредиты и авансы клиентам	11	6 122 155	6 502 045
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	37 403	8 312
Текущие требования по налогу на прибыль		12 896	11 755
Прочие финансовые активы	13	166 699	156 581
Прочие нефинансовые активы	13	43 961	46 941
ИТОГО АКТИВЫ		9 234 390	10 511 841
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	196 057	1 390 673
Средства клиентов	15	5 488 388	6 737 961
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	14 634
Отложенное налоговое обязательство	23	349 969	156 319
Текущее обязательство по налогу на прибыль		2 662	-
Прочие финансовые обязательства	17	36 498	15 239
Прочие нефинансовые обязательства	17	24 201	106 914
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6 097 775	8 421 740
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	909 512	909 512
Эмиссионный доход		-	40 295
Дополнительный капитал	18	-	775 500
Бессрочные субординированные кредиты	16	478 646	478 646
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 769	(17 072)
Нераспределенная прибыль		1 742 688	(96 780)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 136 615	2 090 101
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		9 234 390	10 511 841

Утверждено и подписано 28 апреля 2020 года


 И.Л. Касьянов
 Председатель Правления




 Н.П. Багдашкина
 Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)

Прим.

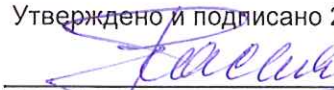
За год,
закончившийся
31 декабря 2019
года

За год,
закончившийся 31
декабря 2018 года


КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	1 321 423	1 181 494
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	(315 137)	(508 696)
Чистая процентная маржа		1 006 286	672 798
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и инвестициям в долговые ценные бумаги	7, 8, 9,11	(230 682)	361 139
Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		775 604	1 033 937
Комиссионные доходы	20	103 346	125 173
Комиссионные расходы	20	(50 243)	(43 059)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		19 361	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17 249	8 154
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты		4 440	21 539
Восстановление / (создание) резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера	13, 24	84 736	(33 304)
Прочие операционные доходы	21	580 577	18 203
Административные и прочие операционные расходы	22	(257 155)	(254 799)
Прибыль до налогообложения		1 277 915	875 844
Расходы по налогу на прибыль	23	(229 113)	(425 436)
Чистая прибыль за год		1 048 802	450 408
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)		28 550	(54 753)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(5 709)	10 951
Прочий совокупный доход / (убыток) за период		22 841	(43 802)
Итого совокупный доход за период		1 071 643	406 606

Утверждено и подписано 28 апреля 2020 года


И.Л. Касьянов
 Председатель Правления




Н.П. Багдашкина
 Главный бухгалтер

1. Описание деятельности

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее – Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (протокол № 19 от 9 июня 1999 года). В ноябре 2014 года КБ «Гарант-Инвест» ЗАО был переименован в КБ «Гарант-Инвест» (АО).

Банк работает на основании лицензии Банка России от 24 октября 2014 года № 2576 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии: лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2576 (с юридическими и физическими лицами) от 24 октября 2014 года; лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077 – 07634 – 100000 от 23.04.2004 года (без ограничения срока действия); лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077 – 07636 – 010000 от 23.04.2004 года (без ограничения срока действия); лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077 – 07638 – 001000 от 23.04.2004 года (без ограничения срока действия); лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045 -14061- 000100 выдана Банком России от 28.05.2018 года (без ограничения срока действия).

КБ "Гарант-Инвест" (АО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года под номером 838.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Московской Межбанковской Валютной биржи, Международных платежных систем VISA, MasterCard Worldwide, Национальной платежной системы «МИР», Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), а также учредителем Некоммерческого партнерства «Российский Совет Торговых Центров».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, и физических лиц, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический и фактический адрес Банка: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2019 год составила 99 человек (2018 год: 108 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Акционер	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Панфилов А.Ю.	57,24%	57,24%
ЗАО «Формулаинвест»	10,75%	10,75%
Козовой А.Г.	9,00%	9,00%
Коробченко В.А.	6,93%	6,93%
Булавинцева Т.В.	2,55%	2,55%
Смирнов В.Ф.	2,37%	2,37%
Бирюкова И.П.	1,71%	1,71%
Бирюкова Е.В.	1,71%	1,71%
Панфилов Ю.В.	1,35%	1,35%
Сяглов А.М.	1,11%	1,11%
Горбунова Н.А.	1,09%	1,09%
Панфилова Т.Г.	1,03%	1,03%
Панфилова О.П.	0,91%	0,91%
Остальные акционеры, владеющие менее 1 % от уставного капитала	2,25%	2,25%
Итого	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

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 часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году.

Тем не менее экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность в 2019 году, характеризовалась снижением инфляции, изменениями во внутреннем спросе, кредитно-денежной политикой, внешнеэкономическими условиями.

Инфляция по итогам 2019 года составила 3%, что характеризует экономическую среду с низким инфляционным давлением. О низком инфляционном давлении также говорят и месячные темпы инфляции с поправкой на сезонность. Показатели базовой инфляции и прочие индикаторы устойчивой динамики цен находятся около 3% или ниже в годовом выражении. Базовый прогноз Банка России предполагает определенную траекторию возвращения инфляции к цели.

Ключевая ставка снижалась в течение 2019 года, а к концу 2019 года составила 6,25%, в то время как в декабре 2018 года ключевая ставка остановилась на уровне 7,75%.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности.

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов.

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк осуществляет реклассификацию всех затрагиваемых финансовых активов. Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки являются частью ожидаемых кредитных убытков за весь срок и представляют недополучения денежных средств, которые будут иметь место при наступлении дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенные с учетом вероятности наступления такого дефолта. Таким образом, 12-месячные ожидаемые кредитные убытки не являются ни ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, которые организация понесет по финансовым инструментам, наступление дефолта по которым организация прогнозирует на протяжении следующих 12 месяцев, ни недополучениями денежных средств, которые прогнозируются на протяжении следующих 12 месяцев. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Общая сумма резерва на возможные потери должна быть достаточной для покрытия ожидаемых убытков, связанных со всей совокупностью требований Банка, включая и потенциальные, которые ожидаются банком с учетом оценки рисков на отчетную дату. С учетом субъективного фактора оценки признается, что создаваемый резерв достаточен для покрытия убытков, присущих финансовым активам.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения, то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, как на индивидуальной (по отдельному инструменту), так и на групповой основе. Оценка на групповой основе применяется к финансовым активам, обладающим общими характеристиками кредитного риска, для этого инструменты предварительно агрегируются на основании таких характеристик.

Оценка на групповой основе применима к инструментам в случае, когда Банк не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту.

Оценочная возмещаемая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется как текущая стоимость прогнозируемых (ожидаемых) будущих денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной ставки процентов по данному активу.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1. Инструменты без признаков существенного увеличения кредитного риска (1-й Этап обесценения).
2. Инструменты с признаками существенного увеличения кредитного риска без признаков кредитного обесценения и (2-й Этап обесценения).
3. Инструменты Клиентов с признаками существенного увеличения кредитного риска с выявленными признаками кредитного обесценения (3-й Этап обесценения).

Для 1-го Этапа обесценения – Кредитные убытки оцениваются на горизонте 12 месяцев.

Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

По активам 1 и 2 Этапа обесценения процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под кредитные потери.

По активам 3 Этапа обесценения процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Банк использует внутренние политики и процедуры для установления наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и признаков обесценения по состоянию на конец каждого отчетного периода. Для определения этапа обесценения среди прочих рассматриваются такие характеристики инструмента как: количество дней просроченной задолженности, существенность отклонения денежных потоков от первоначального графика платежей, внутренние и внешние кредитные рейтинги клиентов, коллективные оценки рисков однородных портфелей. По группам финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в отчетности в сумме, за минусом резервов под обесценение. Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прочего

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Списание финансовых активов

В случае невозможности взыскания кредитных требований, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они подлежат списанию за счет созданного резерва под обесценение. Списание происходит после принятия Банком возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм на основании принятия по ним решения Руководства Банка о списании.

Модификация финансовых активов. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом, и пересмотр или модификация не приводят к прекращению признания данного финансового актива, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость предусмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) или, если применимо, по пересмотренной эффективной процентной ставке. Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если модификация финансового актива приводит к прекращению его признания, то модифицированный финансовый актив признается в качестве нового финансового актива.

К прекращению признания существующего финансового актива и признанию в учете нового финансового актива приводит существенная модификация договорных денежных потоков. Модификация является существенной, если происходит:

- изменение валюты финансового инструмента;
- изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку (и наоборот);
- исключение из / включение в договор условий, влияющих на прохождение теста договорных денежных потоков, приводящее к изменению результатов теста договорных денежных потоков.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам в связи с ограниченными возможностями их использования.

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, т.е. разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования.

Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках/компаниях.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО») отражаются как «Средства в банках и иных финансовых учреждениях» или «Ссуды, предоставленные клиентам» в зависимости от контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Банк относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в других банках и иных финансовых учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если:

- они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и
- они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других кредитных организациях представляют собой:

- размещенные межбанковские кредиты и депозиты со сроком погашения более одного дня с момента возникновения;
- суммы, выплаченные банкам за ценные бумаги или другие активы, приобретенные с обязательством их обратной продажи по фиксированной цене (операции обратного «РЕПО») со сроком погашения более одного дня с момента возникновения;
- прочие средства в других банках, включая просроченные, со сроком погашения в течение более одного дня с момента возникновения, а также суммы, в отношении которых имеются, ограничения на их использование.

Первоначально средства в банках учитываются по справедливой стоимости.

Последующая оценка и отражение в финансовой отчетности межбанковских кредитов производятся Банком исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ссуды, предоставленные клиентам

Кредитными требованиями признаются финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денежных средств непосредственно заемщикам, участия в синдицированных кредитах, а также иными способами в случае, если Банк становится стороной по договору в отношении данных финансовых активов.

Кредитные требования включают:

- предоставленные кредиты,
- требования к принципалам по суммам, выплаченным по банковским гарантиям и аккредитивам,
- кредиты, права требования по которым приобретены у третьих лиц.

Если кредитное требование возникает в результате предоставления денежных средств, то его первоначальная стоимость определяется как номинальная сумма денежных средств, а если в результате предоставления неденежных средств – то его первоначальная стоимость определяется как справедливая стоимость переданных активов на момент их предоставления.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В дальнейшем, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, кредитные требования могут быть классифицированы в следующие категории:

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

После первоначального признания процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки; ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки; прибыли и убытки от изменения обменного курса валют признаются в составе прибыли или убытка за период по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В момент прекращения признания финансового актива, возникающий при этом прибыль или убыток признается в составе прибыли или убытка за период.

В балансе Банка кредитные требования группируются в статью «Ссуды, предоставленные клиентам».

Финансовые вложения

Вопросы признания, учета, оценки, прекращения признания, финансовых вложений, а также порядок раскрытия информации по ним регулируются МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Банк классифицирует финансовые вложения исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми вложениями и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые вложения могут быть классифицированы в следующие категории:

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

Банк признает финансовое вложение в балансе только в том случае, когда Банк становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

Основой для определения справедливой стоимости являются котировки на активном рынке.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовыми активами, оцениваемыми Банком по справедливой стоимости через прибыли и убытки, являются финансовые инструменты, предназначенные для торговли, которые были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе; либо финансовые инструменты, являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с данными инструментами свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или производные финансовые инструменты (кроме случаев, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, классифицированные Банком в данную категорию при первоначальном признании в том случае, если такая классификация повышает значимость предоставляемой информации, поскольку уменьшает несоответствие между оценкой и признанием финансовых активов и соответствующих финансовых обязательств, которые возникают при их оценке на разной основе или при оценке прибылей и убытков по ним на разной основе, или если такая классификация по справедливой стоимости через прибыли и убытки соответствует утвержденной Банком стратегии управления рисками и инвестиционной стратегии, и информация по данной группе финансовых активов предоставляется Руководству Банка.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, показываются отдельно в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как прочие процентные доходы.

Дивиденды, полученные по долевым ценным бумагам, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

К ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся бумаги с фиксированным сроком погашения, имеющие фиксированные или определяемые платежи, в отношении которых у Банка есть намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения/оферты. Финансовые инвестиции, по которым эмитент имеет право досрочного выкупа, соответствуют критериям для отнесения в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости, в случае, если у Банка есть намерения и возможность удерживать их до момента выкупа или погашения, а также, если Банк возместит практически всю его стоимость.

При выборе бизнес-модели Банк проводит анализ продаж инструментов из портфеля, оцениваемых по амортизированной стоимости финансовых активов.

Продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно от иных свидетельств, на основе которых Банк оценивает бизнес-модель.

Первоначально ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости, последующая же оценка производится по амортизированной стоимости данных финансовых активов с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства объединяются в группы однородных объектов:

- земельные участки;
- здания и сооружения;
- офисная техника и мебель;
- транспортные средства.

Отдельно отражаются вложения Банка в незавершенное строительство, включающее расходы на строительство и переоборудование помещений Банка. В этой же группе отражаются прочие капитальные вложения Банка. По завершении работ по строительству и/или вводу объектов в эксплуатацию, активы отражаются в составе соответствующей группы основных средств.

После первоначального признания основные средства, отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация основных средств

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется линейный метод амортизации основных средств с использованием установленных ежегодных норм.

Группа объектов	Срок полезного использования, лет
Здания и сооружения	30
Офисная техника и мебель	2-20
Транспортные средства	3-6

Земельные участки не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, которые контролируются Банком и из использования которых вытекают будущие экономические выгоды.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Амортизация и ежегодное тестирование на обесценение

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются линейным способом и ежегодно тестируются на обесценение по отдельности, либо на уровне структурной единицы, генерирующей денежные потоки, при наличии признаков обесценения.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются, а ежегодно тестируются на обесценение. Срок полезного использования может быть изменен с неограниченного на ограниченный, при условии изменения обстоятельств, которые привели к соответствующей оценке срока полезного использования нематериального актива.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Срок действия права пользования программного продукта, лицензий определяется в соответствии с договором. Если в договоре срок действия не ограничен или при отсутствии договора, СПИ определяется профессиональным суждением подразделения – инициатора. Период амортизации по действующим нематериальным активам составляет от 1 до 50 лет.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива или срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Прочие налоги, действующие на территории Российской Федерации, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Прочие активы

В составе прочих активов Банк отражает следующие статьи:

- расходы будущих периодов и прочая дебиторская задолженность;
- налоги к возмещению, кроме налога на прибыль;
- дебиторы по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой;
- гарантийные взносы;
- остатки на транзитных счетах;
- активы, предназначенные для продажи;
- брокерские счета (средства в клиринговых организациях);
- прочее.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства Банка

К заемным средствам относятся депозиты клиентов (срочные и до востребования), депозиты банков, корреспондентские счета других банков, сделки прямого РЕПО. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости. Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Текущие счета отражаются по балансовой стоимости. Депозиты клиентов, банков и других финансовых институтов отражаются по амортизированной стоимости с учетом начисленных процентов.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя беспроцентные векселя, процентные векселя, выпущенные Банком.

Первоначальная оценка выпущенных долговых ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости, представляющей собой сумму полученных средств за вычетом затрат по сделке.

Последующий учет выпущенных долговых ценных бумаг осуществляется по амортизированной стоимости. Разница между первоначальной стоимостью выпущенных долговых ценных бумаг и их стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Прочие обязательства

К прочим обязательствам Банк относит налоги к уплате, за исключением налога на прибыль, начисленные обязательства по вознаграждениям работникам, отложенный доход по обязательствам по договорам, отложенное возмещение по приобретениям, иные обязательства Банка.

Условные обязательства

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из: первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. С 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ожидаемых кредитных убытков.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Оценочные обязательства

Под оценочным обязательством понимается обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочное обязательство признается тогда, когда:

- у Банка возникла обязанность в результате прошлого события;
- велика вероятность оттока ресурсов для исполнения этого обязательства;
- сумма обязательства может быть достоверно оценена.

Оценочное обязательство не признается, если данные три условия не выполняются.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал и эмиссионный доход, оплата которого была произведена до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал и эмиссионный доход, оплаченный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Бессрочные инструменты, отнесенные к собственному капиталу.

Бессрочные субординированные займы не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов по фиксированной процентной ставке. Поскольку бессрочные субординированные займы не имеют установленного срока погашения, Банк классифицирует эти займы как долевого инструмент. Бессрочные субординированные займы признаются по справедливой стоимости на момент первоначального признания.

Процентные расходы по таким инструментам включаются в состав отчета о движении капитала.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка на статью «Прочие процентные доходы».

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Процентные доходы и расходы раскрыты в Примечании 19.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами, доверительное управление и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг. Доходы и расходы по комиссионным услугам раскрыты в Примечании 20.

Пересчет иностранных валют

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность составляется и представляется в валюте Российской Федерации, т.е. функциональной валютой и валютой представления отчетности является российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Прибыль или убыток от такого пересчета включается в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой или в чистую прибыль по операциям с драгоценными металлами.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены основные обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

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

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Банка, способность Банка поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка в текущих условиях и с учетом воздействия распространения вируса COVID-19 (Коронавируса) и его негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации на стратегию Банка и его будущие операции.

На момент подписания финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что данные события не оказали существенного влияния на деятельность Банка и его возможность осуществлять операции и соблюдать нормативные требования регулятора.

На основании указанной выше информации, руководство Банка не видит существенной неопределенности в отношении возможности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в течение обозримого будущего, в связи с чем составление данной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности считает надлежащим.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 27. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам и принимает решение о сохранении или пересмотре подхода к оценке с учетом существенности влияния на величину резерва и относительной величины изменений.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики
(продолжение)

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Банка риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Банка по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков (в части выбранного кредитного лимита).

Для таких механизмов кредитования Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Банк подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском – в части выбранного кредитного лимита.

Значительное увеличение кредитного риска. Банк анализирует по состоянию на каждую отчетную дату, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с даты его первоначального признания.

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, учитываются следующие факторы:

- наличие факта просроченной задолженности длительностью 31-90 календарных дней;
- наличие объективных данных портфельного анализа и/или мониторинга, показывающих неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые отрицательно скажутся на кредитоспособности клиента.

Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. Исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками, кредитные требования могут быть классифицированы в следующие категории:

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

100% долговых ценных бумаг были определены как ликвидный портфель и отнесены к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Долевые ценные бумаги были отнесены к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на основе допущения о том, что долевые ценные бумаги управляемы с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемы для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, при наличии следующих характеристик: плавающие процентные ставки, которые не отражают временную стоимость денег для валюты, в которой номинирован инструмент, плавающие процентные ставки, частота пересмотра которых для целей договора не совпадает с базовым сроком процентной ставки, или значение которых пересматривается до среднего значения плавающей процентной ставки за определенный период времени, присутствует эффект рычага, т.е. предусмотрен повышающий коэффициент для переменной составляющей процентной ставки, платежи, привязанные к индексу инфляции. Целью оценки модифицированного элемента временной стоимости денег является определение разницы между предусмотренными договором (недисконтированными) денежными потоками и (недисконтированными) денежными потоками, которые возникли бы, если бы элемент временной стоимости денег не был модифицирован (базовые денежные потоки). Банк рассматривает эффект от модифицированного элемента временной стоимости денег в каждом отчетном периоде и в совокупности на протяжении всего срока действия финансового инструмента. При анализе эффекта от модифицированного элемента временной стоимости денег в совокупности на протяжении всего срока действия финансового инструмента, существенным отличием является отклонение предусмотренных договором (недисконтированных) денежных потоков в размере более 5% от (недисконтированных) базовых денежных потоков по инструменту.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующем внутреннем документе, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Банк определил, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращение признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Политика списания. Списанию подлежат кредитные договоры, по которым Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, а также активы, по которым предприняты определенные действия по взысканию задолженности, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке или не имеют рыночных котировок. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 28.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль, с учетом установленных законодательством ограничений на использование против имеющейся налогооблагаемой прибыли отложенных налоговых активов, образовавшихся в основном, из-за различий в порядке учета в соответствии с МСФО и налоговым учетом операций по начислению резервов на возможные потери, операций с ценными бумагами, отражения процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Согласно российскому налоговому законодательству ограничений на использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по сроку использования нет, но в период с 2019 по 2020 гг. убытки могут быть использованы в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

Определение срока аренды. Банк арендует офисные здания у третьих лиц по договорам сроком на 11 месяцев, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за несколько месяцев до предполагаемой даты расторжения.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 года как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, зависела от срока действия договора аренды и составила от 6,67% до 7,78%.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2019 года обременительные договоры отсутствовали;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Банк опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию на 31 декабря 2018 года	
Обязательства по финансовой аренде, признанные на 31 декабря 2018 года	14 240
Будущие арендные платежи, связанные с изменением способа учета опционов на продление и расторжение договоров	26 347
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(6 809)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 года	33 778
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	33 778

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Помещения для собственного использования	24 585	32 122
Транспортные средства	1 201	1 656
Итого активы в форме права пользования	25 786	33 778

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

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг., вступают в силу с 1 января 2019 года.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

6. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

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

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

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

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были

6. Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную

6. Новые учетные положения (продолжение)

информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	376 110	328 078
Наличные средства	263 748	439 903
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях:		
- Российской Федерации	107 822	102 125
- других стран	9 155	2 075
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	941	122
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 555)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	756 221	872 303
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	59 406	71 172

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком были размещены средства на счете «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации на общую сумму 376 110 тысяч рублей, что превышало 10% капитала Банка (31 декабря 2018 года: 328 078 тысяч рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1 с резервом под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 555 тысяч рублей. (31 декабря 2018 года – 0 рублей).

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 28. Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам до погашения представлен в Примечании 26.

8. Средства в других банках и иных финансовых организациях

Средства в других банках и иных финансовых организациях представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	8 731	11 053
Текущие счета кредитных организаций	1 054	1 054
Расчеты по брокерским операциям и прочие суммы к получению	848	50 856
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 247)	(3 419)
Итого средства в других банках и иных финансовых организациях	9 386	59 544

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было контрагентов, с объемом размещенных средств, превышающим 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года большая часть средств в других банках и иных финансовых организациях относилась к Этапу 1 с резервом под ожидаемые кредитные убытки в сумме 133 тысячи рублей. (31 декабря 2018 года – 2 305 тысяч рублей). К Этапу 3 относились средства в других банках и иных финансовых организациях в сумме 1 114 тысяч рублей полностью зарезервированные (31 декабря 2018 года – 1 114 тысяч рублей).

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках и иных финансовых организациях представлена в Примечании 28. Анализ средств в других банках и иных финансовых организациях по срокам до погашения представлен в Примечании 26.

9. Инвестиции в долговые ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	606 827	569 619
Корпоративные облигации	169 373	60 244
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	776 200	629 863
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки		
Российские государственные облигации	1 055 248	1 043 608
Корпоративные облигации	-	1 109 717
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	1 055 248	2 153 325
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	1 831 448	2 783 188

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 606 827 тысяч рублей представлены облигациями Министерства Финансов Российской Федерации (31 декабря 2018 года - 569 619 тысяч

9. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

рублей), что составляет 78,18% (31 декабря 2018 года – 90,44%) от суммы ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки, представлены исключительно облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки, представлены:

- корпоративными процентными облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными GAZ CAPITAL S.A, TMK Capital S.A., MMC FINANCE DAC, SB Capital S.A., ALFA BOND Issuance PLC, RZD CAPITAL PLC;

- облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	606 827	606 827
Итого справедливая стоимость	606 827	606 827
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	69 893	69 893
- Хороший уровень	99 480	99 480
Итого справедливая стоимость	169 373	169 373
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	776 200	776 200

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	569 619	569 619
Итого справедливая стоимость	569 619	569 619
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	9 047	9 047
- Удовлетворительный уровень	51 197	51 197
Итого справедливая стоимость	60 244	60 244
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	629 863	629 863

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	15 968	15 968
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(13 752)	(13 752)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	2 216	2 216

9. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

38

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	-
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	15 968	15 968
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	15 968	15 968

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	1 055 248	1 055 248
Итого справедливая стоимость	1 055 248	1 055 248
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	1 055 248	1 055 248

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	1 043 608	1 043 608
Итого справедливая стоимость	1 043 608	1 043 608
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	854 161	854 161
- Хороший уровень	255 556	255 556
Итого справедливая стоимость	1 109 717	1 109 717
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	2 153 325	2 153 325

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, произошедшие в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	43 362	43 362
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	(43 362)	(43 362)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-	-

9. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, произошедшие в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	-	-
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	43 362	43 362
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	43 362	43 362

Анализ инвестиций в долговые ценные бумаги по срокам до погашения представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10. Инвестиции в долевые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные акции	194 815	-
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги	194 815	-

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и долевые ценные бумаги, для которых не была выбрана оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании.

Анализ инвестиций в долевые ценные бумаги по срокам до погашения представлен в Примечании 26.

11. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам	10 434 550	11 281 203
Кредиты физическим лицам	383 998	364 835
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	10 818 548	11 646 038
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(4 696 393)	(5 143 993)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 122 155	6 502 045

Кредитование юридических лиц осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение недвижимости и ссудами на потребительские цели.

11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 5% остатков по ссудам, предоставленным клиентам.

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в 2019 году и 2018 году:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2019 года	163 563	2 981 284	1 641 452	4 786 299	1 276 226	8 362 791	1 642 186	11 281 203
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>								
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(116 123)	(1 144 736)	1 580 930	320 071	(900 166)	(1 837 446)	2 628 672	(108 940)
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>								
Продажа кредитов	-	-	(736 013)	(736 013)	-	-	(737 713)	(737 713)
На 31 декабря 2019 года	47 440	1 836 548	2 486 369	4 370 357	376 060	6 525 345	3 533 145	10 434 550
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2019 года	61	1 436	356 197	357 694	2 240	6 398	356 197	364 835
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>								
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	21	6 985	(38 664)	(31 658)	(1 606)	59 433	(38 664)	19 163
На 31 декабря 2019 года	82	8 421	317 533	326 036	634	65 831	317 533	383 998
	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2018 года	956 546	1 770 056	2 525 323	5 251 925	1 874 229	6 820 765	3 481 917	12 176 911
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>								
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(792 983)	1 211 228	(883 871)	(465 626)	(598 003)	1 542 026	(1 839 731)	(895 708)
На 31 декабря 2018 года	163 563	2 981 284	1 641 452	4 786 299	1 276 226	8 362 791	1 642 186	11 281 203
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2018 года	2 632	-	295 629	298 261	5 586	9 272	309 108	323 966
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>								
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 571)	1 436	60 568	59 433	(3 346)	(2 874)	47 089	40 869
На 31 декабря 2018 года	61	1 436	356 197	357 694	2 240	6 398	356 197	364 835

11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2019 году были проданы ссуды балансовая стоимость после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, которых составляла 1 700 тысяч рублей, справедливая стоимость полученного вознаграждения составила 571 573 тысячи рублей. Чистая прибыль от выбытия кредитов составила 569 872 тысячи рублей. В 2018 году проданных кредитов не было.

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 823 707	26,1	3 292 006	28,3
Строительство, сдача в аренду и обслуживание	2 803 071	25,9	3 053 041	26,2
Деятельность ресторанов	2 044 799	18,9	1 776 194	15,3
Реклама и маркетинг, зрелищно-развлекательная деятельность	1 220 350	11,3	1 365 366	11,7
Сфера услуг	626 091	5,8	791 829	6,8
Физические лица	383 998	3,5	364 835	3,1
Производство	225 728	2,1	259 500	2,2
Консультационные услуги	-	-	70 800	0,6
Прочее	690 804	6,4	672 467	5,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	10 818 548	100	11 646 038	100

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	574 557	35 691	610 248
- поручительствами	808 699	204 945	1 013 644
- денежными депозитами и ценными бумагами	500	296	796
- товарами в обороте	-	-	-
- прочим имуществом	136 767	-	136 767
Итого обеспеченные кредиты и авансы клиентам	1 520 523	240 932	1 761 455

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1 176 431	34 526	1 210 957
- поручительствами	1 761 965	2 489	1 764 454
- ценными бумагами	142 367	-	142 367
- товарами в обороте	40 095	-	40 095
- прочим имуществом	751 587	458	752 045
Итого обеспеченные кредиты и авансы клиентам	3 872 445	37 473	3 909 918

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	20 000	-	-	20 000
- Хороший уровень	356 060	-	-	356 060
- Удовлетворительный уровень	-	6 525 345	-	6 525 345
- Требуется специальный мониторинг	-	-	2 398 903	2 398 903
- Дефолт	-	-	1 134 242	1 134 242
Итого кредиты юридическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	376 060	6 525 345	3 533 145	10 434 550
Оценочный резерв под кредитные убытки	(47 440)	(1 836 548)	(2 486 369)	(4 370 357)
Итого кредиты юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	328 620	4 688 797	1 046 776	6 064 193
Кредиты физическим лицам				
- Превосходный уровень	40	-	-	40
- Хороший уровень	594	-	-	594
- Удовлетворительный уровень	-	65 831	-	65 831
- Дефолт	-	-	317 533	317 533
Итого кредиты физическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	634	65 831	317 533	383 998
Оценочный резерв под кредитные убытки	(82)	(8 421)	(317 533)	(326 036)
Итого кредиты физическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	552	57 410	-	57 962

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
- Хороший уровень	1 276 226	-	-	1 276 226
- Удовлетворительный уровень	-	8 362 791	-	8 362 791
- Требуется специальный мониторинг	-	-	250 000	250 000
- Дефолт	-	-	1 392 186	1 392 186
Итого кредиты юридическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	1 276 226	8 362 791	1 642 186	11 281 203
Оценочный резерв под кредитные убытки	(163 563)	(2 981 284)	(1 641 452)	(4 786 299)
Итого кредиты юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	1 112 663	5 381 507	734	6 494 904
Кредиты физическим лицам				
- Хороший уровень	2 240	-	-	2 240
- Удовлетворительный уровень	-	6 398	-	6 398
- Дефолт	-	-	356 197	356 197
Итого кредиты физическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	2 240	6 398	356 197	364 835
Оценочный резерв под кредитные убытки	(61)	(1 436)	(356 197)	(357 694)
Итого кредиты физическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	2 179	4 962	-	7 141

11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 28. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам до погашения представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы в форме права пользования	Здания	Офисная техника и мебель	Транспортные средства	Капитальные вложения	HMA	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	1 701	3 625	194	100	4 331	9 951
Первоначальная стоимость	-	2 097	8 947	15 207	100	5 000	31 351
Накопленная амортизация	-	(396)	(5 322)	(15 013)	-	(669)	(21 400)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	1 701	3 625	194	100	4 331	9 951
Приобретение	-	-	-	-	-	1 207	1 207
Выбытие	-	-	(787)	(3 377)	-	(1 475)	(5 639)
Начисленная амортизация	-	(69)	(679)	(68)	-	(747)	(1 563)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	787	3 360	-	209	4 356
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	1 632	2 846	109	100	3 525	8 212
Первоначальная стоимость	-	2 097	8 160	11 830	100	4 732	26 919
Накопленная амортизация	-	(465)	(5 214)	(11 721)	-	(1 207)	(18 607)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	1 632	2 946	109	100	3 525	8 312
Приобретение	33 778	-	5 838	-	1 136	209	40 961
Выбытие	-	-	(87)	-	-	-	(87)
Перевод между группами	-	-	-	(109)	109	-	-
Начисленная амортизация	(7 943)	(70)	(2 939)	-	-	(869)	(11 821)
Модификация договора аренды	(49)	-	-	-	-	-	(49)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	87	-	-	-	87
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	25 786	1 562	5 845	-	1 345	2 865	37 403
Первоначальная стоимость	33 729	2 097	13 911	11 721	1 345	4 941	67 744
Накопленная амортизация	(7 943)	(535)	(8 066)	(11 721)	-	(2 076)	(30 341)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	25 786	1 562	5 845	-	1 345	2 865	37 403

Стоимость полностью самортизированных основных средств на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составляет 15 424 тысячи рублей и 14 734 тысячи рублей, соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Стоимость полностью самортизированных нематериальных активов на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составляет 100 тысяч рублей и 15 тысяч рублей, соответственно.

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

С 1 января 2019 года, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2019 год составили 2 105 тысяч рублей.

13. Прочие активы

Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность к взысканию	409 666	410 782

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Возврат ФОР	3 615	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 067	29
Комиссионные доходы	358	-
Незавершенные расчеты	98	926
За вычетом резерва под обесценение	(248 777)	(255 156)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	166 027	156 581
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	672	-
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	672	-
Итого прочие финансовые активы	166 699	156 581

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 4 914 тысяч рублей отнесены к Этапу 1 (31 декабря 2018 года – 955 тысяч рублей), в сумме 409 890 тысяч рублей отнесены к Этапу 3 (31 декабря 2018 года – 410 782 тысячи рублей). Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относится к Этапу 3 и составляет 248 777 тысяч рублей (31 декабря 2018 года – 255 156 тысяч рублей). В 2019 году за счет резервов под ожидаемые кредитные убытки были списаны прочие комиссии в сумме 65 тысяч рублей.

В состав прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, включены расчеты по конверсионным сделкам, которые представляют собой справедливую стоимость валютных свопов.

Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	48 255	48 255
Предоплата по налогам	4 654	1 560
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 540	3 449
За вычетом резерва под обесценение	(11 488)	(6 323)
Итого прочие нефинансовые активы	43 961	46 941

13. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие нефинансовые активы в сумме 48 058 тысяч рублей отнесены к Этапу 1 (31 декабря 2018 года - 46 766 тысяч рублей), в сумме 1 123 тысячи рублей отнесены к Этапу 2 (31 декабря 2018 года - 4 993 тысячи рублей), в сумме 6 268 тысяч рублей отнесены к Этапу 3 (31 декабря 2018 года - 1 505 тысяч рублей). Общая сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим нефинансовым активам составляет 11 488 тысяч рублей (31 декабря 2018 года - 6 323 тысячи рублей).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, включает недвижимость, полученную Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, будет возмещена посредством продажи.

Банк оценивает балансовую стоимость обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется как независимыми оценщиками, так и Банком самостоятельно. Основным подходом, применяемым Банком для самостоятельного определения справедливой стоимости, является сравнительный подход. При определении справедливой стоимости могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов и прочие источники.

Анализ прочих финансовых активов по срокам до погашения представлен в Примечании 26.

14. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	195 722	1 390 673
Прочее	335	-
Итого средства других банков	196 057	1 390 673

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства других банков включали обязательства в сумме 195 722 тысячи рублей (31 декабря 2018 года - 1 390 673 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 9. Анализ средств других банков по срокам до погашения представлен в Примечании 26.

15. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
- Срочные депозиты	1 135 303	2 047 730
- Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	803 845	-
- Текущие / расчетные счета	583 713	856 479
Физические лица		
- Срочные депозиты	2 495 501	3 399 971
- Текущие / расчетные счета	470 026	433 781
Итого средства клиентов	5 488 388	6 737 961

15. Средства клиентов (продолжение)

Анализ привлеченных средств по секторам экономики представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 965 527	54,0	3 833 752	56,9
Финансовые услуги	882 793	16,1	435 981	6,5
Образование	473 208	8,6	568 964	8,4
Недвижимость	253 060	4,6	289 004	4,3
Торговля	154 680	2,8	197 564	2,9
Предоставление прочих видов услуг	154 472	2,8	443 093	6,6
Строительство	124 611	2,4	280 400	4,2
Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование	100 254	1,8	-	-
Прочее	379 783	6,9	689 203	10,2
Итого средства клиентов	5 488 388	100	6 737 961	100

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком были привлечены средства десяти крупнейших клиентов общей суммой 2 414 982 тысячи рублей (31 декабря 2018 года – 2 322 829 тысяч рублей), что составляет 44,00% (31 декабря 2018 года – 34,47%) от статьи средства клиентов.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 28. Анализ средств клиентов по срокам до погашения представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16. Субординированные кредиты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированный кредит	478 646	478 646
Итого субординированные кредиты	478 646	478 646

В июне 2007 года Банк привлек субординированный кредит от компании-нерезидента с годовой процентной ставкой 5,25% и сроком погашения в июне 2022 года.

В 2017 году права кредитора по субординированному кредиту были переуступлены компании-резиденту, без изменения процентной ставки, с установлением срока погашения в июне 2042 года.

В мае 2018 года Банком было заключено дополнительное соглашение об изменении условий предоставления субординированного кредита. Согласно дополнительному соглашению, субординированный кредит предоставляется на неограниченный срок.

По условиям договора Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. При этом реализация Банком указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по кредиту.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения бессрочного субординированного кредита, Банк учитывает бессрочный субординированный кредит как долевого инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Кроме этого, Центральный банк Российской Федерации одобрил включение данного субординированного кредита в расчет норматива достаточности капитала Банка.

Начиная с финансовой отчетности за 2018 год бессрочный субординированный кредит отражается в составе капитала Банка.

17. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по договорам аренды		26 616	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	24	6 810	8 353
Отложенные доходы по гарантиям		797	5 805
Незавершенные расчеты		-	40
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		34 223	14 198
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Производные финансовые инструменты		2 275	1 041
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 275	1 041
Итого прочие финансовые обязательства		36 498	15 239

Анализ прочих финансовых обязательств по срокам до погашения представлен в Примечании 26.

Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резервы по гарантиям исполнения обязательств	24	14 825	96 871
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		3 458	4 851
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		2 938	2 194
Кредиторская задолженность и авансы полученные		2 247	2 590
Прочее		733	408
Итого прочие нефинансовые обязательства		24 201	106 914

18. Акционерный капитал

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обыкновенные акции:		
Количество акций (штук)	725 035 190	725 035 190
Номинальная стоимость (рублей)	1	1
Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тысяч рублей)	909 512	909 512

В сентябре 2017 года Банк осуществил дополнительный выпуск акций на сумму 222 472 тысяч рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещено 222 471 910 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубля каждая (цена размещения одной акции – 1 рубль).

18. Акционерный капитал (продолжение)

В 2016 году Банком была получена безвозмездная помощь от акционеров, отраженная в составе добавочного капитала, в размере 775 500 тысяч рублей, за счет которой Банк покрыв убыток за 2018 год.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2019 года средства, доступные для распределения, составляют 1 490 958 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: (828 625) тысяч рублей). В 2019 году и в 2018 году дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2019 года значение норматива достаточности капитала (Н1.0) составило 19,8%, на 31 декабря 2018 года – 13,2%.

19. Чистый процентный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	1 167 037	1 020 884
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	147 243	160 337
Средства в других банках	7 143	273
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 321 423	1 181 494
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	248 499	363 734
Средства других банков	62 693	142 594
Текущие/(расчетные) счета	1 654	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	186	2 368
Прочее	2 105	-
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	315 137	508 696
Чистая процентная маржа	1 006 286	672 798

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Комиссионный доход		
За предоставление услуг эквайринга по банковским картам	42 090	33 884
Расчетно-кассовое обслуживание	28 312	31 360
Операции с валютными ценностями	12 620	15 523
По выданным гарантиям	6 045	22 831
Открытие и ведение банковских счетов	4 631	4 899
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 275	1 000
Прочее	6 373	15 676
Итого комиссионный доход	103 346	125 173
Комиссионный расход		
Проведение процессинговых операций по банковским картам	30 186	26 943
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 637	9 928
Расчетно-кассовое обслуживание	5 247	3 891
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 191	499
Открытие и ведение банковских счетов	1 279	1 034
Прочее	4 703	764
Итого комиссионный расход	50 243	43 059
Чистый комиссионный доход	53 103	82 114

21. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	569 872	6 485
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	4 495	9 739
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	1 068	841
Доходы от аренды	692	741
Прочие операционные доходы	4 450	397
Итого прочие операционные доходы	580 577	18 203

22. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Расходы на содержание персонала	106 815	94 978
Страхование	86 704	91 794
Амортизация основных средств	11 821	1 564
Услуги по охране	10 710	10 704
Прочие организационные и управленческие расходы	14 937	27 209
Услуги связи	6 513	7 563
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 898	5 161
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 141	4 203
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 089	969
Реклама, маркетинг	1 050	1 169
Прочие операционные расходы	2 012	9 455
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	6 465	30
Итого административные и прочие операционные расходы	257 155	254 799

23. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за период, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	41 173	20 993
Изменения отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	348 527	160 586
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(160 587)	243 857
Итого расходы по налогу на прибыль	229 113	425 436
<i>Справочно:</i>		
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	1 442	(4 267)

23. Налог на прибыль (продолжение)

В таблице представлена сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 277 915	875 844
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	255 583	175 169
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(7 273)	(20 761)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(19 197)	271 028
Расходы по налогу на прибыль	229 113	425 436

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 267	7 742	(4 267)	7 742
Обязательство по аренде	-	5 323	-	5 323
Средства в других финансовых институтах	461	(434)	-	27
Основные средства и активы в форме права пользования	-	77	-	77
Прочие активы и обязательства	-	1 638	-	1 638
Итого отложенные налоговые активы	4 728	14 346	(4 267)	14 807
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Кредиты, предоставленные клиентам	(148 467)	(203 264)	-	(351 731)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(1 442)	(1 442)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3 874)	-	(3 874)
Основные средства и активы в форме права пользования	(31)	(5 223)	-	(5 254)
Прочее	(12 549)	10 074	-	(2 475)
Итого отложенные налоговые обязательства	(161 047)	(202 287)	(1 442)	(364 776)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(156 319)	(187 941)	(5 709)	(349 969)
<i>в том числе</i>				
<i>Отложенное налоговое обязательство, отраженное на счетах собственного капитала</i>	4 267	-	(5 709)	(1 442)

23. Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2018 года
--------------------------------------	-------------------------	---	--	-------------------------

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Кредиты, предоставленные клиентам	27 611	(27 611)	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 267	4 267
Средства в других финансовых институтах	-	461	-	461
Прочие	18 928	(18 928)	-	-
Итого отложенные налоговые активы	46 539	(46 078)	4 267	4 728
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Кредиты, предоставленные клиентам	-	(148 467)	-	(148 467)
Средства клиентов	(15 122)	15 122	-	-
Финансовые активы по справедливой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 574)	-	3 574	-
Основные средства	(191)	160	-	(31)
Прочие	-	(12 549)	-	(12 549)
Итого отложенные налоговые обязательства	(18 887)	(145 734)	3 574	(161 047)
Чистый отложенный налоговой актив / (обязательство)	27 652	(191 812)	7 841	(156 319)
<i>в том числе</i>				
<i>Отложенное налоговое обязательство, отраженное на счетах собственного капитала</i>	<i>(3 574)</i>	<i>-</i>	<i>7 841</i>	<i>4 267</i>

24. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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 Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. 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 предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей, Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий

24. Условные обязательства (продолжение)

осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года обязательствах кредитного характера и гарантиях исполнения обязательств Банка, были следующими:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по предоставлению кредитов	32 274	51 230
Гарантии исполнения обязательств	58 811	504 379
За вычетом резерва под обесценение	(21 635)	(105 224)
Итого условные обязательства	69 450	450 385

Условные обязательства по предоставлению кредитов и гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Условные обязательства		
Российские рубли	80 703	535 307
Доллары США	6 915	16 847
Евро	3 467	3 455
Итого условные обязательства	91 085	555 609

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств по предоставлению кредитов и гарантий исполнения обязательств на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	16 708	15 566	32 274
Гарантии исполнения обязательств	34 147	24 664	58 811
Непризнанная валовая стоимость	50 855	40 230	91 085
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 822)	(15 813)	(21 635)
Непризнанная чистая стоимость	45 033	24 417	69 450

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	51 230	51 230
Гарантии исполнения обязательств	504 379	504 379
Непризнанная валовая стоимость	555 609	555 609
Оценочный резерв под кредитные убытки	(105 224)	(105 224)
Непризнанная чистая стоимость	450 385	450 385

24. Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	8 543	-	8 543
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(5 213)	3 480	(1 733)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	3 330	3 480	6 810

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	9 242	9 242
(Восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(699)	(699)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	8 543	8 543

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	96 681	-	96 681
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(94 188)	12 332	(81 856)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	2 493	12 332	14 825

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	68 059	68 059
Создание оценочного резерва под кредитные убытки	28 622	28 622
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	96 681	96 681

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	9	1 055 248	999 567	2 153 325	1 973 988
Итого		1 055 248	999 567	2 153 325	1 973 988

24. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

25. Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

	Обязательства по финансовой деятельности				Итого
	Уставный капитал и эмиссионный доход	Выплаченные дивиденды и проценты по субординированным займам	Субординированный займ	Обязательства по аренде	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2018 года	1 725 307	-	478 646	-	2 203 953
Движение денежных средств	-	(1)	-	-	(1)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	-	1	-	-	1
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2018 года	1 725 307	-	478 646	-	2 203 953
Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	-	-	-	33 778	33 778
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 года	1 725 307	-	478 646	33 778	2 237 731
Движение денежных средств	-	(25 129)	-	(9 474)	(34 603)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(815 795)	25 129	-	2 312	(788 354)
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 года	909 512	-	478 646	26 616	1 414 774

26. Политика управления рисками

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

Целями создания системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

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

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

Управление капиталом реализуется Банком 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, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- разработка методов и процедур управления значимыми рисками;
- контроль рисков для предотвращения непредвиденных потерь, в том числе, внедрение в систему управления рисками стандартов и инструментов, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России;
- прогнозирование ожидаемых потерь по значимым рискам;
- минимизация потерь от реализации неблагоприятных событий;
- адаптация Банка к внешним и внутренним факторам бизнес-среды и увеличение стоимости бизнеса для собственников Банка;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;

26. Политика управления рисками (продолжение)

- разработка и применение корректирующих мероприятий по восстановлению ликвидности, финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления деятельности;
- развитие культуры понимания и управления рисками среди сотрудников Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк определяет лимиты риск-аппетита и лимиты требуемого капитала исходя из фазы цикла

деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса.

Процесс идентификации и оценки значимости рисков позволяет Банку выявлять риски, которым подвержен или потенциально может быть подвержен Банк, выделять значимые для Банка риски и определять методы контроля значимых рисков.

В отношении каждого значимого вида риска в Банке разрабатываются подходы к управлению, которые включают в себя методы оценки риска, ограничения риска (система лимитов), минимизации риска, процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (не реже одного раза в год), процедуры контроля за риском, порядок формирования отчетности.

Процедуры (порядок) управления отдельными видами рисков состоят из:

- *методов определения значимых рисков* – совокупность процедур, позволяющих выделить из широкого перечня рисков Банка те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка (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 Банком объемами значимых рисков, а также определять плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

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

- *значимые риски* – риски, реализация любого из которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка.
- *прочие риски* – реализация рисков не приводит к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка.

Управление рисками в разрезе организационной структуры Банка базируется на трех «линиях защиты»:

- *Первая линия* – функциональные подразделения, которые принимают текущие меры по управлению рисками. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений. Таким образом, они обеспечивают постоянный процесс выявления и оценки рисков, внедрения и оценки эффективности контрольных процедур.
- *Второй уровень* – подразделения Банка, которые обеспечивают и координируют процесс управления рисками, включая разработку методов, правил и процедур, внедрение эффективных инструментов выявления, оценки, мониторинга, контроля и отчетности в области управления рисками, а также контролируют и координируют действия, принимаемые на первом уровне контроля.
- *Третий уровень* – Служба внутреннего аудита, задачами которой являются независимая оценка и проверка эффективности системы управления рисками, как на первом, так и на втором уровнях защиты.

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).

26. Политика управления рисками (продолжение)

Функции управления рисками в Банке на постоянной основе осуществляет подразделение риск-менеджмента Управление контроля рисков, которое подчинено Руководителю Управления и контроля рисков. Руководитель управления рисками подчиняется непосредственно Председателю правления Банка.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, а также в соответствии с принятой внутренней методологией идентификации и оценки значимости рисков, признаются значимыми для Банка:

- *кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации,*
- *рыночный риск,*
- *операционный риск, в т.ч. правовой*
- *процентный риск банковского портфеля,*
- *риск ликвидности, в том числе риск концентрации,*
- *регуляторный риск.*

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком.

Источниками кредитного риска Банка являются корпоративное кредитование, розничное кредитование, дебиторские требования, выставленные аккредитивы, гарантии, операции межбанковского кредитования, сделки РЕПО, сделки с ПФИ, вложения в ценные бумаги и прочие виды операций, несущие кредитный риск.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений. Для оценки кредитного риска Банк осуществляет классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

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 Банка, регламентирующими порядок управления кредитными рисками.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Организация и функционирование системы управления кредитным риском контрагента Банка. Принципы и процедуры управления кредитным риском контрагента в Банке установлены Положением об организации управления кредитным риском. Документ содержит описание специфических принципов управления кредитным риском контрагента, типов операций, несущих кредитный риск контрагента, а также порядок управления данным риском, включая процедуры по идентификации, оценке, контролю и формированию отчетности.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также отчетности по кредитному риску контрагента в целом и в разрезе контрагентов и их групп. Управление осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений, проводится регулярный мониторинг качества контрагентов и уровня кредитного риска контрагента.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с учетом связанного с ним рыночного, операционного риска (включая правовой риск) и риска ликвидности (ценной бумаги или другого финансового актива, участвующего в сделке с контрагентами), и их взаимовлияния различными подразделениями, ответственными за идентификацию и оценку данных рисков.

Процедуры управления кредитным риском контрагента:

- обеспечивают, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки суммы под риском и вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке;
- учитывают в лимитах кредитного риска контрагента лимиты кредитования и торговые лимиты по контрагентам;
- определяют текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценивают величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации по типам сделок, в отношении групп связанных контрагентов, рынков, с учетом странового риска и т.д.

Система лимитов определяется исходя из специфики операций, совершаемых бизнес-подразделениями Банка. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы наиболее эффективно и оперативно контролировать проходящие в Банке процессы и управлять кредитным риском контрагента. Лимиты подлежат регулярному пересмотру (не реже одного раза в год). Кроме того, в систему лимитов могут вноситься изменения при необходимости включения в нее ограничений для контроля риска по новым операциям.

Методология оценки кредитоспособности контрагента: оценка кредитоспособности контрагента прежде всего строится на сегментировании контрагентов по типам. Оценка каждого сегмента строится на основе утвержденных методик. При этом, глубина и полнота анализа выбранных инструментов оценки кредитоспособности должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Оценки кредитного качества контрагента строятся на анализе финансовой информации, доступных данных из средств публичной информации и других источников.

Все операции с контрагентами, несущие кредитный риск контрагента, осуществляются после оценки финансового положения (кредитоспособности) контрагента, рисков операций/продуктов и расчетов по ним, а в случае операций с ценными бумагами также производится анализ рыночного риска, ликвидности обеспечения и кредитоспособности эмитента.

Управление риском концентрации в кредитном риске.

Процедуры по управлению кредитным риском Банка предусматривают управление и контроль риска концентрации – подверженности Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности участника Группы и его способности продолжать свою деятельность.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Процедуры предусматривают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации;
- установление лимитов концентрации;
- процедуры по управлению риском концентрации должны соответствовать бизнес-модели и сложности выполняемых операций, охватывать существенные формы концентрации (например, отраслевая, географическая).

Банк контролирует максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7), максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (норматив Н25).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к размеру собственных средств (капитала) Банка.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка.

Оценка обесценения

Ожидаемые кредитные убытки – это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Под кредитным убытком понимается разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые организация ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска). Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых

26. Политика управления рисками (продолжение)

Банком: вероятность дефолта («PD»), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), уровень потерь при дефолте («LGD») и ставка дисконтирования.

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> 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.

Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки являются частью ожидаемых кредитных убытков за весь срок и представляют недополучения денежных средств, которые будут иметь место при наступлении дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенные с учетом вероятности наступления такого дефолта. Таким образом, 12-месячные ожидаемые кредитные убытки не являются ни ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, которые организация понесет по финансовым инструментам, наступление дефолта по которым организация прогнозирует на протяжении следующих 12 месяцев, ни недополучениями денежных средств, которые прогнозируются на протяжении следующих 12 месяцев. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок. По состоянию на каждую отчетную дату по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) оценивается на индивидуальной и на портфельной основе. Банк использует внутренние политики и процедуры для установления наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и признаков обесценения по состоянию на конец каждого отчетного периода. Для определения этапа обесценения среди прочих рассматриваются такие характеристики инструмента как: количество дней просроченной задолженности, существенность отклонения денежных потоков от первоначального графика платежей, внутренние и внешние кредитные рейтинги клиентов, коллективные оценки рисков однородных портфелей.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Для целей ОКУ дефолт клиента определяется как:

- просрочка платежа по финансовому инструменту более чем на 90 календарных дней;
- финансовый инструмент отнесен к V категории качества;
- вынужденная реструктуризация;
- реализация финансового инструмента клиента, имеющего на момент продажи статус потенциально-проблемный либо проблемный;
- Банк обратился в суд с заявлением о признании клиента банкротом;
- Обращение клиента в суд с заявлением о банкротстве;
- признание клиента банкротом или введение в отношении клиента процедуры банкротства;
- осуществление клиентом действий/мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком;
- присвоение клиенту статуса «проблемный»;
- присвоение внутреннего или внешнего дефолтного рейтинга;
- просрочка платежа по публичному долгу;
- ликвидация клиента;
- дефолт участников группы связанных заемщиков (при выявлении признаков дефолта по клиенту).

Банк различает используемые подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков в зависимости от подверженности финансовых активов на отчетную дату признакам кредитного обесценения. По степени подверженности признакам обесценения Банк выделяет три класса активов (Этапа обесценения).

- Инструменты без признаков существенного увеличения кредитного риска (Этап 1).
- Инструменты с признаками существенного увеличения кредитного риска без признаков кредитного обесценения (Этап 2).
- Инструменты клиентов с признаками существенного увеличения кредитного риска с выявленными признаками кредитного обесценения (Этап 3).

Для Этапа 1 кредитные убытки оцениваются на горизонте 12 месяцев. Для Этапа 2 и Этапа 3 – кредитные убытки оцениваются на горизонте до конца срока жизни финансового актива. По активам Этапов 1 и 2 процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под кредитные потери. По активам Этапа 3 процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как на индивидуальной (по отдельному инструменту), так и на групповой основе. Оценка на групповой основе применяется к финансовым активам, обладающим общими характеристиками кредитного риска, для этого инструменты предварительно агрегируются на основании таких характеристик. Оценка на групповой основе применима к инструментам в случае, когда Банк не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту.

Банк проводит оценку в индивидуальном порядке для следующих типов кредитов, предоставленных юридическим лицам: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значимые кредиты и обесцененные кредиты.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Банк проводит оценку на уровне портфеля для следующих типов активов: кредиты и обязательства кредитного характера, предоставленные юридическим лицам (крупный, малый и средний бизнес), розничные кредиты, требования к кредитным организациям, платежным системам, сделки обратного РЕПО и др. Данный подход включает объединение портфеля в однородные сегменты на основании информации о заемщике.

Ниже приведен общий подход, использованный при расчете ОКУ.

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

При расчете величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, не являющихся кредитно-обесцененными (первый этап обесценения) в качестве величины кредитных требований, подверженных риску дефолта (EAD) принимается балансовая стоимость актива и ожидаемых денежных потоков в течение ближайших 12 месяцев, при условии, что величина отклонения амортизированной стоимости актива от балансовой стоимости не превышает 10%, в противном случае для расчета ожидаемых кредитных убытков используется амортизированная стоимость актива в течение ближайших 12 месяцев.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, являющихся кредитно-обесцененными (второй и третий стадии обесценения) осуществляется с применением в качестве величины кредитных требований, подверженных риску дефолта (EAD) балансовой стоимости актива и ожидаемых денежных потоков в течение всего срока действия финансового актива, при условии, что величина отклонения амортизированной стоимости актива от балансовой стоимости не превышает 10%, в противном случае для расчета ожидаемых кредитных убытков используется амортизированная стоимость актива в течение всего срока действия финансового актива.

Амортизированная стоимость для целей настоящей Методики определяется на основании балансовой стоимости актива и суммы ожидаемых денежных потоков с учетом ЭПС, при этом для расчета амортизированной стоимости актива и ЭПС актива, включенного в первую стадию обесценения, принимается денежный поток на ближайшие 12 месяцев, следующих за датой оценки ожидаемых кредитных убытков с учетом окончания действия актива в крайнюю дату анализируемого периода.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 11.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи системы уровней кредитного риска.

26. Политика управления рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's) или соответствующие интервалы вероятности дефолта, указанные в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Превосходный уровень	AAA+ до BBB -	0,01% - 4%;
Хороший уровень	BB+ до B+	4% - 21%;
Удовлетворительный уровень	B, B-	21% - 51%;
Требует специального мониторинга	CCC+ до CC-	51% - 99,9%;
Дефолт	C, D-I, D-II	100%

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление риском ликвидности в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета директоров, исполнительных органов и структурных подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования Совета директоров и Правления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибылью;

Методология управления риском ликвидности подвергается изменениям в случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий. Банк проводит анализ состояния ликвидности в разрезе различных временных перспектив – краткосрочной, текущей, долгосрочной. С целью сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, Банк разрабатывает план обеспечения непрерывности деятельности на случай непрогнозируемого снижения ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления риском ликвидности.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ риска ликвидности по контрактным срокам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен в следующих таблицах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Срок неопреде лен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	48 343	-	-	-	-	48 343
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	776 200	-	776 200
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	-	-	-	1 055 248	-	1 055 248
Кредиты и авансы клиентам	25 939	438 190	783 768	4 874 258	-	6 122 155
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	74 282	438 190	783 768	6 705 706	-	8 001 946
Денежные средства и их эквиваленты	707 878	-	-	-	-	707 878
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	59 406	59 406
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 386	-	-	-	-	9 386
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 815	-	-	-	-	194 815
Прочие финансовые активы	5 584	-	-	-	161 115	166 699
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	991 945	438 190	783 768	6 705 706	220 521	9 140 130
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	195 722	-	-	-	-	195 722
Средства клиентов	887 772	1 979 674	1 411 790	215 331	-	4 494 567
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1 083 494	1 979 674	1 411 790	215 331	-	4 690 289
Средства других банков	335	-	-	-	-	335
Средства клиентов	993 821	-	-	-	-	993 821
Прочие финансовые обязательства	9 170	-	712	-	-	9 882
Обязательства по договорам аренды	603	2 920	3 982	19 111	-	26 616
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 087 423	1 982 594	1 416 485	234 442	-	5 720 943
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(1 095 478)	(1 544 404)	(632 716)	6 471 264	220 521	3 419 187
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 009 212)	(1 541 484)	(628 022)	6 490 375	-	3 311 657
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1 009 212)	(2 550 696)	(3 178 718)	3 311 657	3 311 657	

26. Политика управления рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные	Срок неопределен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в других банках и иных финансовых организациях	59 544	-	-	-	-	-	59 544
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 783 188	-	-	-	-	-	2 783 188
Кредиты и авансы клиентам	74 955	869 062	753 978	4 744 106	59 944	-	6 502 045
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2 917 687	869 062	753 978	4 744 106	59 944	-	9 344 777
Денежные средства и их эквиваленты	872 303	-	-	-	-	-	872 303
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	71 172	71 172
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	156 581	156 581
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3 789 990	869 062	753 978	4 744 106	59 944	227 753	10 444 833
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	1 390 673	-	-	-	-	-	1 390 673
Средства клиентов	1 418 262	1 812 885	2 144 281	127 391	-	895	5 503 714
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 926	4 505	1 203	-	-	-	14 634
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2 817 861	1 817 390	2 145 484	127 391	-	895	6 909 021
Средства клиентов	1 234 247	-	-	-	-	-	1 234 247
Прочие финансовые обязательства	10 324	51	595	4 269	-	-	15 239
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 062 432	1 817 441	2 146 079	131 660	-	895	8 158 507
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(272 442)	(948 379)	(1 392 101)	4 612 446	59 944	226 858	2 286 326
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	99 826	(948 328)	(1 391 506)	4 616 715	59 944	(895)	2 435 756
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	99 826	(848 502)	(2 240 008)	2 376 707	2 436 651	2 435 756	

26. Политика управления рисками (продолжение)

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. 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 несения 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 Банка.

В соответствии с оценкой ликвидности на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к категории «более 1 года» по сроку до погашения. Однако Банк имеет право в любой момент принять решение продать эти активы. Данный портфель состоит из высоколиквидных ценных бумаг, которые используются в том числе для закрытия разрывов ликвидности с заключением сделок РЕПО на открытом рынке. Сроки, представленные в таблицах выше по депозитам физических лиц, являются контрактными сроками. Однако физические лица имеют право досрочно расторгнуть депозитный договор согласно законодательству.

Суммы, раскрытые в таблицах ниже, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как включают анализ сроков погашения финансовых обязательств (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам), который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	196 358	-	-	-	196 358
Средства клиентов	1 883 794	2 050 159	1 431 867	215 990	5 581 810
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	2 080 152	2 050 159	1 431 867	215 990	5 778 168

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 390 673	-	-	-	1 390 673
Средства клиентов	2 655 150	1 828 743	2 221 173	139 934	6 845 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 926	4 604	1 284	-	14 814
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	4 054 749	1 833 347	2 222 457	139 934	8 250 487

26. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском Банк выполняет анализ чувствительности финансового результата к изменениям процентных ставок, обменных курсов валют, рыночных цен ценных бумаг и других финансовых инструментов.

Подразделение по управлению риском устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, оцениваемых на основе будущих денежных потоков, формируемых как разница процентов, уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод GAP-анализ. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Банка подвержены воздействию следующих источников риска процентной ставки:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств, внебалансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых обязательств с плавающей процентной ставкой;
- несовпадение изменений процентной ставки при распределении и заимствовании средств Банком (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой - при условии совпадения сроков погашения);
- несовпадение изменений процентной ставки (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии совпадения периодов пересмотра плавающих процентных ставок).

26. Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	658 236	38 780	55 034	4 171	756 221
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59 406	-	-	-	59 406
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 317	69	-	-	9 386
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 761 555	69 893	-	-	1 831 448
Инвестиции в долевые ценные бумаги	194 815	-	-	-	194 815
Кредиты и авансы клиентам	5 047 015	979 643	95 497	-	6 122 155
Прочие финансовые активы	166 027	-	672	-	166 699
Итого финансовые активы	7 896 371	1 088 385	151 203	4 171	9 140 130
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	196 057	-	-	-	196 057
Средства клиентов	3 910 015	1 059 953	515 490	2 930	5 488 388
Прочие финансовые обязательства	34 223	2 275	-	-	36 498
Итого финансовые обязательства	4 140 295	1 062 228	515 490	2 930	5 720 943
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 756 076	26 157	(364 287)	1 241	3 419 187

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российски е рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	773 606	45 517	40 903	12 277	872 303
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	71 172	-	-	-	71 172
Средства в других банках и иных финансовых организациях	43 628	15 916	-	-	59 544
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 664 425	1 118 763	-	-	2 783 188
Кредиты и авансы клиентам	5 025 671	1 371 340	105 034	-	6 502 045
Прочие финансовые активы	156 581	-	-	-	156 581
Итого финансовые активы	7 735 083	2 551 536	145 937	12 277	10 444 833
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 390 673	-	-	-	1 390 673
Средства клиентов	3 392 274	2 750 059	588 376	7 252	6 737 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 634	-	-	-	14 634
Прочие финансовые обязательства	15 239	-	-	-	15 239
Итого финансовые обязательства	4 812 820	2 750 059	588 376	7 252	8 158 507
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 922 263	(198 523)	(442 439)	5 025	2 286 326

26. Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления банком, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность внешних событий.

Цель управления операционными рисками в Банке – минимизация возможных потерь Банка от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

Банк особое внимание уделяет вовлечению каждого работника в процесс управления операционными рисками. Основой понятия «культура управления операционными рисками» является четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления отчетности.

Процедуры по управлению операционным риском Банка, в рамках трех линий защиты, предусматривают:

- полномочия руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- наличие подразделения (работника), осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;
- осуществление контроля за выполнением принятых процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности службой внутреннего аудита.

Процедуры по управлению операционным риском предусматривают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Совет Директоров Банка утверждает риск-аппетит по операционному риску. Данная величина риск-аппетита отражает максимально допустимый размер потерь от операционных рисков, как реализовавшихся, так и потенциальных, которые Банк готов принять.

Операционный риск. Методы снижения. При принятии решений о целесообразности внедрения мероприятий по минимизации операционного риска учитывается экономический эффект от снижения операционного риска – стоимость мероприятий по минимизации риска не должна превышать величину возможных потерь от реализации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, к числу которых относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Минимизация операционного риска производится за счет лучшей регламентации деятельности, оптимизации процессов, перераспределения функций, полномочий и рабочей нагрузки, автоматизации и применения мер защиты информации, подготовки персонала и эффективной организации системы внутреннего контроля.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском структуры баланса в Банке предусматривает:

- Установления ставок размещения, максимальных ставок привлечения в разрезе основных сроков и валют с целью поддержания уровня процентной маржи.
- Трансфертного фондирования по операциям привлечения / размещения средств между бизнес-подразделениями и Казначейством.
- Комплекса мер по снижению уровня риска, в том числе согласование сроков активов и пассивов, диверсификация пассивов по типам инструментов, срокам погашения (пересмотра ставок) и референсным процентным ставкам и др.

Методология оценки процентного риска банковского портфеля, используемая Банком, охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения зафиксированы во внутренних документах, регламентирующих оценку процентного риска структуры баланса. Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений.

Основными методами оценки являются: оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменениям процентных ставок и оценка изменения капитала.

Средневзвешенные эффективные процентные ставки, рассчитанные исходя из балансовых остатков за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже:

% в год	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках и иных финансовых организациях	-	-	-	0,25	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,03	4,95	-	8,50	6,13	-
Кредиты и авансы клиентам	10,91	9,04	8,23	11,07	9,12	8,82
Обязательства						
Средства других банков	6,23	-	-	8,57	-	-
Средства клиентов						
- срочные вклады физических лиц	7,58	2,41	0,69	6,03	1,30	0,57
- срочные депозиты юридических лиц	7,50	-	4,50	5,82	5,00	2,88
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	7,6	-	-

Банк ограничивает принимаемый уровень процентного риска банковского портфеля путем установления различных лимитов, в том числе по абсолютной величине в денежном выражении, а также в размере капитала Банка на покрытие процентного риска банковского портфеля.

Допустимый уровень процентного риска банковского портфеля является частью общего риска-аппетита Банка.

26. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала (без учета налогового эффекта) в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты, при том что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5% (2018 г.: укрепление на 5%)	1 308	1 308	9 926	9 926
Ослабление доллара США на 5% (2018 г.: ослабление на 5%)	(1 308)	(1 308)	(9 926)	(9 926)
Укрепление евро на 5% (2018 г.: укрепление на 5%)	18 214	18 214	22 122	22 122
Ослабление евро на 5% (2018 г.: ослабление на 5%)	(18 214)	(18 214)	(22 122)	(22 122)

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2019 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	747 084	9 137	-	756 221
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59 406	-	-	59 406
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 386	-	-	9 386
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 761 555	69 893	-	1 831 448
Инвестиции в долевые ценные бумаги	194 815	-	-	194 815
Кредиты и авансы клиентам	6 122 155	-	-	6 122 155
Прочие финансовые активы	166 699	-	-	166 699
Итого финансовые активы	9 061 100	79 030	-	9 140 130
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	196 057	-	-	196 057
Средства клиентов	5 438 380	1 619	48 389	5 488 388
Прочие финансовые обязательства	36 498	-	-	36 498
Итого финансовые обязательства	5 670 935	1 619	48 389	5 720 943
Чистая позиция по финансовым инструментам	3 390 165	77 411	(48 389)	3 419 187

26. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2018 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	870 180	2 123	-	872 303
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	71 172	-	-	71 172
Средства в других банках и иных финансовых организациях	59 544	-	-	59 544
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 664 425	1 118 763	-	2 783 188
Кредиты и авансы клиентам	6 502 045	-	-	6 502 045
Прочие финансовые активы	156 581	-	-	156 581
Итого финансовые активы	9 323 947	1 120 886	-	10 444 833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	1 390 673	-	-	1 390 673
Средства клиентов	6 223 749	51 698	462 514	6 737 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 634	-	-	14 634
Прочие финансовые обязательства	15 239	-	-	15 239
Итого финансовые обязательства	7 644 295	51 698	462 514	8 158 507
Чистая позиция по финансовым инструментам	1 679 652	1 069 188	(462 514)	2 286 326

27. Управление капиталом

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности,
- планирование в потребности в капитале,
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2019 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала ("Базель III"), установленной Банком России, составил 1 725 962 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 1 572 711 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

27. Управление капиталом (продолжение)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	13.258	9.187
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	18.761	13.206
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.3)	19.843	13.206

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

- (i) Уровень 1: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) Уровень 2: методики, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства либо прямо (т. е., например, цены), либо косвенно (т. е. производные от цены); и
- (iii) Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(a) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на регулярной основе

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся регулярные оценки справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	1 Уровень	2 Уровень	1 Уровень	2 Уровень
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	1 055 248	-	1 043 608	-
- Корпоративные облигации	-	-	1 109 717	-
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	606 827	-	569 619	-
- Корпоративные облигации	169 373	-	60 244	-
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Корпоративные акции	194 815	-	-	-
Прочие финансовые активы				
- Производные финансовые инструменты	-	672	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	2 026 263	672	2 783 188	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Производные финансовые инструменты	-	2 275	-	1 041
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	2 275	-	1 041

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует методы оценки. Так как сделки осуществляются на рыночных условиях, справедливая стоимость инструмента, как правило, равна цене сделки

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.
 Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если по оценке Банка 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 денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводятся сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	756 221	756 221	872 303	872 303
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59 406	59 406	71 172	71 172
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 386	9 386	59 544	59 544
Кредиты и авансы клиентам	6 260 277	6 122 155	6 502 045	6 502 045
Прочие финансовые активы	166 027	166 027	156 581	156 581
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	196 057	196 057	1 390 673	1 390 673
Средства клиентов	5 499 598	5 488 388	6 737 961	6 737 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	14 634	14 634
Прочие финансовые обязательства	34 223	34 223	14 198	14 198

Оценка справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывалась на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов со схожим кредитным риском и сроком до погашения.

Для финансовых инструментов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для соответствующих финансовых инструментов, выданных/полученных Банком в течение последних двух недель перед отчетной датой. Банк использует допущение, что справедливая стоимость финансовых инструментов с оставшимся сроком до погашения менее одного года считается равной балансовой стоимости, так как воздействие от пересчета справедливой стоимости на основании текущих рыночных ставок незначительно.

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции и сделки включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой. В соответствии с политикой Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты и авансы клиентам	3 131 738	731 095
в т.ч.		
- акционеры	457 643	190 155
- ключевой управленческий персонал	1 342	30
- прочие связанные стороны	2 672 753	540 910
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99 480	-
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	99 480	-
Счета клиентов	50 186	211 033
в т.ч.		
- акционеры	25 694	54 133
- ключевой управленческий персонал	14 752	1 953
- прочие связанные стороны	9 740	154 947

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Процентные доходы	289 109	63 228
в т.ч.		
- акционеры	12 190	14 914
- ключевой управленческий персонал	137	13
- прочие связанные стороны	276 782	48 301
Процентные расходы	71	20 968
в т.ч.		
- акционеры	-	12 354
- ключевой управленческий персонал	71	1 495
- прочие связанные стороны	-	7 119
Доходы по услугам и комиссии полученные	13 246	8 961
в т.ч.		
- акционеры	5 772	2 463
- ключевой управленческий персонал	2 276	38
- прочие связанные стороны	5 198	6 460

За 2019 года сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 27 245 тысяч рублей (за 2018 года – 20 159 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами, также по состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям со связанными сторонами.

30. События после отчетной даты

Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы,

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

Утверждено и подписано 28 апреля 2020 года.


И.Л. Касьянов
Председатель Правления


КБ
«Гарант-Инвест»
(АО)
* МОСКВА *


Н.П. Багдашкина
Главный бухгалтер