

**Группа АО «ТЕЭРА»**

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

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы .....	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	14
3. Принципы подготовки и представления отчетности .....	15
4. Основные принципы учетной политики .....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	38
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	41
7. Средства в других банках .....	44
8. Кредиты и займы выданные .....	48
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	52
10. Инвестиционная недвижимость .....	53
11. Основные средства и нематериальные активы .....	53
12. Активы в форме права пользования по договорам аренды .....	54
13. Прочие активы.....	55
14. Средства клиентов.....	58
15. Привлеченные займы .....	59
16. Прочие обязательства .....	60
17. Уставный капитал.....	61
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	61
19. Процентные доходы и расходы .....	61
20. Комиссионные доходы и расходы.....	61
21. Прочие операционные доходы .....	62
22. Административные и прочие операционные расходы .....	62
23. Налог на прибыль .....	62
24. Прочие доходы и расходы .....	64
25. Выбытие дочерних компаний .....	64

26. Управление рисками .....	65
27. Управление капиталом .....	80
28. Условные обязательства .....	80
29. Объединение бизнеса .....	83
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	86
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	89
32. Операции со связанными сторонами .....	91
33. События после отчетной даты .....	96

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерам АО «ТЕЭРА»**

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «ТЕЭРА» (ОГРН 1177746520896, кабинет 726, строение 3, дом 5, Орликов пер., г. Москва, 107078) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность**

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

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

## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, доводя до его 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.

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



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, этаж 5, пом. I, ком. 50,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603059593

29 июня 2020 года

	Примечание	2019	2018
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	848 235	1 176 573
Обязательные резервы на счетах в Банке России		56 556	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 873 224	3 751 611
Средства в других банках	7	1 700 979	2 128 903
Кредиты и займы выданные	8	946 910	2 283 097
Инвестиционная недвижимость	10	430 062	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	20 939	19 910
Основные средства	11	73 815	59 231
Активы в форме права пользования по договорам аренды	12	88 272	-
Нематериальные активы	11	30 396	35 150
Прочие активы	13	139 772	256 952
Текущие налоговые активы		36 375	945
Отложенные налоговые активы	23	184 030	100 420
<b>Итого активов</b>		<b>7 429 565</b>	<b>9 893 397</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	14	2 510 955	4 185 990
Привлеченные займы	15	3 367 904	4 848 820
Обязательства по аренде	12	92 016	-
Прочие обязательства	16	108 121	49 697
Текущие налоговые обязательства		630	2 493
<b>Итого обязательств</b>		<b>6 079 626</b>	<b>9 087 000</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	7 225	7 225
Фонд курсовых разниц		1 688	1 688
Нераспределенная прибыль		1 341 026	883 080
<b>Итого капитала, приходящегося на акционеров материнской компании</b>		<b>1 349 939</b>	<b>891 993</b>
Доля неконтролирующих акционеров		-	(85 596)
<b>Итого капитала</b>		<b>1 349 939</b>	<b>806 397</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>7 429 565</b>	<b>9 893 397</b>

  
 \_\_\_\_\_  
 Славов В.А.,  
 Исполняющий обязанности  
 генерального директора

29 июня 2020 года

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	19	781 739	633 398
Процентные расходы	19	(84 494)	(134 149)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>697 245</b>	<b>499 249</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам, займов выданных, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов	5,7,8	(337 391)	15 322
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам, займов выданных, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>359 854</b>	<b>514 571</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 425	29 971
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(113 816)	124 221
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		155 008	(114 601)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	13,28	(14 414)	19 857
Прочие операционные доходы	21	34 162	44 193
Комиссионные доходы	20	108 347	99 553
Комиссионные расходы	20	(79 653)	(77 319)
<b>Чистые доходы</b>		<b>455 913</b>	<b>640 446</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(342 308)	(370 957)
Прочие доходы и расходы	24	368 492	(45 127)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>482 097</b>	<b>224 362</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(12 753)	(46 620)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>469 344</b>	<b>177 742</b>
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров материнской организации		458 482	177 902
- неконтролирующих акционеров		10 862	(160)
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>469 344</b>	<b>177 742</b>

  
 \_\_\_\_\_  
 Славов В.А.,  
 Исполняющий обязанности  
 генерального директора

29 июня 2020 года

Примечания на страницах с 11 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Капитал, приходящийся на участников материнской организации			Итого капитала, приходящегося на акционеров материнской организации	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд курсовых разниц			
Остаток на 1 января 2018 года	7 225	698 921	1 688	707 834	(85 436)	622 398
Эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9	-	6 257	-	6 257	-	6 257
Остаток на 1 января 2018 года с учетом эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9	7 225	705 178	1 688	714 091	(85 436)	628 655
Совокупный доход за год	-	177 902	-	177 902	(160)	177 742
Остаток на 31 декабря 2018 года	7 225	883 080	1 688	891 993	(85 596)	806 397
Эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16	-	(536)	-	(536)	-	(536)
Остаток на 1 января 2019 года с учетом эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 16	7 225	882 544	1 688	891 457	(85 596)	805 861
Совокупный доход за год	-	458 482	-	458 482	10 862	469 344
Выделение неконтролирующей доли участия при приобретении дочерней компании	-	-	-	-	67 172	67 172
Исключение неконтролирующей доли в результате операций с неконтролирующими долями	-	-	-	-	(75 503)	(75 503)
Исключение неконтролирующей доли в результате потери контроля	-	-	-	-	83 065	83 065
Остаток на 31 декабря 2019 года	7 225	1 341 026	1 688	1 349 939	-	1 349 939

Славов В.А.,  
Исполняющий обязанности  
генерального директора

29 июня 2020 года

Примечания на страницах с 11 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2019	2018
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	762 041	546 144
Проценты уплаченные	(78 385)	(33 564)
Комиссии полученные	108 347	100 677
Комиссии уплаченные	(79 653)	(77 319)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 425	29 971
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(113 816)	124 221
Прочие операционные доходы	34 248	44 320
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(289 483)	(525 169)
Уплаченный налог на прибыль	(62 342)	(11 672)
<b>Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>287 382</b>	<b>197 609</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	24 049	(71 189)
Чистое снижение/(прирост) по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	878 938	(2 605 508)
Чистое снижение по средствам в других банках	426 386	710 153
Чистое снижение по кредитам и займам выданным	1 355 885	91 461
Чистое снижение по прочим активам	117 180	5 474
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов	(1 466 104)	2 061 934
Чистое снижение по привлеченным займам	(1 487 025)	(191 912)
Чистое снижение по прочим обязательствам	14 837	(12 166)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>151 528</b>	<b>185 856</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(46 605)	(3 916)
Чистый отток денежных средств в связи с приобретением дочерних компаний	(280 261)	-
Выплаты по приобретению инвестиционной недвижимости	(42 215)	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	2 580	494
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(366 501)</b>	<b>(3 422)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Выплаты по приобретению долей в дочерних компаниях у неконтролирующих долей участия	(37 071)	-
Погашение основного долга по аренде	(19 415)	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(56 486)</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(56 887)	74 052
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(328 346)</b>	<b>256 486</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>1 176 573</b>	<b>920 105</b>
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	(18)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>848 235</b>	<b>1 176 573</b>

Славов В.А.,  
 Исполняющий обязанности  
 генерального директора

29 июня 2020 года

Примечания на страницах с 11 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Основная деятельность Группы

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и включает в себя финансовую отчетность АО «ТЕЭРА» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых - «Группа»).

Юридический и фактический адрес АО «ТЕЭРА»: 107078, г. Москва, Орликов пер., дом 5, строение 3, кабинет 726.

В соответствии с действующим законодательством РФ 25 мая 2017 года ООО «ТЕЭРА» было реорганизовано в форме преобразования в АО «ТЕЭРА».

Основными видами деятельности Группы являются вложения в ценные бумаги, финансовое посредничество и банковская деятельность.

Одной из дочерних компаний Группы является АО «ГУТА-БАНК» (далее - дочерний Банк, или Банк). Место нахождения дочернего Банка Группы - АО «ГУТА-БАНК»: 107078, г. Москва, Орликов переулок, д. 5, стр.3.

АО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. 20 декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма дочернего Банка - акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2007 года (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года. С 3 июля 2015 года переименован в Акционерное Общество. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГУТА-БАНК».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 8 октября 2015 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.
- Номер лицензии: 45-08821-100000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-08822-010000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-11878-001000, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 45-11881-000100, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00107, дата выдачи: 06 июня 2012 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

- Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:
- ✓ Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;

**Группа АО «ТЕЭРА»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
(в тысячах российских рублей)

- ✓ Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- ✓ Международная система S.W.I.F.T.;
- ✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
- ✓ Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- ✓ Ассоциированный член Visa International;
- ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Дочерними компаниями Группы на 31 декабря 2019 года являются:

Название	Обоснование наличия контроля	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2019	2018
АО «ГУТА-БАНК»	АО «ТЕЭРА» владеет АО «ГУТА-БАНК» (99,92%)	22.11.2013	99,92%	99,92%
Валтек ЛТД (Сейшельские острова)	Роксайн ЛТД владеет Валтек ЛТД (100%), АО «ТЕЭРА» косвенно через Велрокс Холдингз ЛТД (49,0312%) владеет Роксайн ЛТД (100%)	10.11.2015	49,0312%	50,03%
Роксайн ЛТД (Сейшельские острова)	Велрокс Холдингз ЛТД владеет Роксайн ЛТД (100%), АО «ТЕЭРА» владеет Велрокс Холдингз ЛТД (49,0312%)	10.11.2015	49,0312%	50,03%
Велрокс Холдингз ЛТД (Сейшельские острова)	АО «ТЕЭРА» владеет Велрокс Холдингз ЛТД (49,0312%)	10.11.2015	49,0312%	50,03%
ООО «Нежинская, 14»	АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Нежинская, 14» (99,9998%)	22.11.2013	99,9998%	100%
АО «Шармин»	ООО «Нежинская, 14» владеет АО «Шармин» (99,99%), АО «ТЕЭРА» владеет АО «Шармин» (0,01%)	22.11.2013	100%	100%
ООО «Томелина»	АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Томелина» (100%)	22.11.2013	100%	100%
ЗАО «ТАМАН»	АО «Шармин» владеет ЗАО «ТАМАН» (99,99%)	22.11.2013	0%	99,99%
ООО «Ремтехника»	ЗАО «ТАМАН» владеет ООО «Ремтехника» (51%)	22.11.2013	0%	51%
ООО «ЭНГРИЛ»	ООО «Нежинская, 14» владеет ООО «ЭНГРИЛ» (100%), АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Нежинская, 14» (99,9998%)	06.02.2019	100%	37,45%
ООО «ГРАНДИОН»	ООО «Нежинская, 14» владеет ООО «ГРАНДИОН» (100%), АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Нежинская, 14» (99,9998%)	24.10.2019	100%	0%
ООО «БРАНДЕС»	ООО «Нежинская, 14» владеет ООО «БРАНДЕС» (100%), АО «ТЕЭРА» владеет ООО «Нежинская, 14» (99,9998%)	31.12.2019	100%	0%

18 июля 2019 года Велрокс Холдингз Лтд выкупил 1% собственных акций у акционера АО «ТЕЭРА». В результате данной операции суммарная доля участия АО «ТЕЭРА» в Велрокс Холдингз Лтд снизилась до 49,0312%. По состоянию на 31 декабря 2019 выкупленные акции реализованы не были.

На 15 июля 2019 года завершена реорганизация в форме присоединения ЗАО «ТАМАН» и ЗАО «Сергиев-Посадская Жилищная инициатива» к компании ООО «Ремтехника». После завершения реорганизации

произошла потеря контроля Группы над ЗАО «Таман» в результате прекращения его деятельности и ООО «Ремтехника» в связи с уменьшением доли Группы в указанной компании до 17,0066%.

Восстановлен контроль Группы над компанией ООО «Энгрил». В результате проведенной реорганизации 6 февраля 2019 года в форме выделения и последующего изменения в составе участников доля ООО «Нежинская,14» в ООО «Энгрил» составила 62,494%. В течение 2019 года Группа выкупила оставшуюся долю участия, тем самым увеличив свою долю участия в ООО «Энгрил» до 100% уставного капитала.

Также в состав дочерних компаний Группы на 31.12.2019 года ООО «Нежинская,14» были приобретены ООО «ГРАНДИОН» и ООО «БРАНДЕС» в 100% доли участия каждая.

С приобретением ООО «ГРАНДИОН» Группа получила в собственность объект инвестиционной недвижимости - "Физкультурно-оздоровительный комплекс" по адресу: г. Москва, ул. Фадеева, д.4а, стр.1, общей площадью 3 341,1 кв.м. Данный объект коммерческой недвижимости является началом нового направления для Группы в части получения дохода от сдачи в аренду собственных площадей.

Компанией АО «ТЕЭРА» владеют Валтек ЛТД (доля владения 99,17%) и АО «Трэди» (доля владения 0,83%).

Роксайн ЛТД владеет 100% Валтек ЛТД. Велрокс Холдингз ЛТД владеет 100% Роксайн ЛТД. АО «ТЕЭРА» владеет 49,0312% Велрокс Холдингз ЛТД. Также следующие физические лица владеют Велрокс Холдингз ЛТД - Хлебников Ю.В. (доля владения 22,19%), Гущин Ю.Н. (доля владения 18,50%), Кузнецов А.В. (доля владения 2,96%), Харин А.А. (доля владения 0,30%), Петров А.Ю. (доля владения 6,43%).

Конечными бенефициарами Группы являются Хлебников Ю.В., Гущин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров Александр Юрьевич, Петров Алексей Юрьевич. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Группу.

По состоянию на 31 декабря 2019 численность персонала Группы составляет 131 сотрудник (2018 г.: 123 сотрудника).

Валтек ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

Роксайн ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

Велрокс Холдингз ЛТД зарегистрировано по следующему адресу: Офис 406, Премьер Билдинг, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова. Основной вид деятельности: прочее финансовое посредничество.

ООО «Нежинская,14» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г.Москва, Орликов пер., д.5, стр.3., эт.2, пом.1, ком.40Ч, каб.226. Основной вид деятельности: капиталовложения в ценные бумаги.

АО «Шармин» зарегистрировано по следующему адресу: 115432, г.Москва, 2-й Кожуховский пр-д, д.29, корп.2 стр.16, этаж 3 пом.1, ком.3ч. Основной вид деятельности: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки. В июне 2019 года компания сменила наименование на АО «Шармин» (было: ЗАО «Шармин»).

ООО «Томелина» зарегистрировано по следующему адресу:107078, Москва г, Орликов пер, дом 5, строение 3, этаж 6, пом. I, ком. 45ч, каб. 634. Основной вид деятельности: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки.

ООО «ЭНГРИЛ» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г. Москва, пер. Орликов, д. 5 стр. 3 этаж 7, пом. I, ком. 42Ч, каб. 723. Основной вид деятельности: управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе.

ООО «ГРАНДИОН» зарегистрировано по следующему адресу: 125047, г. Москва, ул. Фадеева, д. 4А стр. 1 этаж -2 пом. II ком. 22. Основной вид деятельности: управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе.

ООО «БРАНДЕС» зарегистрировано по следующему адресу: 107078, г. Москва, пер. Орликов, д. 5 стр. 3 каб. 108. Основной вид деятельности: управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2019 год снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 61,9057 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы.

Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

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

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

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Baa3», прогноз «стабильный».

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

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

### Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

### Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4606
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

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

### 3. Принципы подготовки и представления отчетности

#### Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в части дочерних компаний-нерезидентов. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО, во всех существенных аспектах.

#### Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

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

Суммы округляются до ближайшей тысячи, если не указано иное.

#### Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 8, 13 и 30.

#### Непрерывность деятельности

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Дочерний Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

Для оперативного управления риском ликвидности Дочерним Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Дочернего Банка. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Дочернем Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Дочерним Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

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

#### **Дочерние компании**

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и может влиять на доход вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее, чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы и доли неконтролирующих акционеров даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у доли неконтролирующих акционеров. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения финансовой отчетности таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла);

- 
- прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих акционеров;
  - прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
  - признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
  - признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
  - признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
  - переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Список дочерних компаний Группы приведен в Примечании 1.

#### **Ассоциированные компании**

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

#### **Доля неконтролирующих акционеров**

Доля неконтролирующих акционеров - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих акционеров на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих акционеров отражается в составе капитала. Убытки относятся на долю неконтролирующих акционеров, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

#### **Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

*Справедливая стоимость финансовых инструментов.* Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 30.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков.* Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов.

Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

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

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

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

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

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

#### **4. Основные принципы учетной политики**

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

---

## Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

### Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

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

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

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

---

## Финансовые инструменты

### Ключевые условия оценки

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

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

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

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

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

### Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или

выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

#### Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

#### Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

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

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

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

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

#### **Реклассификации**

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

#### **Прекращение признания**

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

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

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

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

## Средства в других банках

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

## Кредиты клиентам и займы выданные

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты клиентам и займы выданные к следующей категории оценки:

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

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

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

## Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ), связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ОКУ и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ОКУ отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ОКУ в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

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

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

Кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в

---

ОКУ.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ОКУ всегда оцениваются как ОКУ за весь срок.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. При проведении оценки Группа ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) представляет собой оценку финансовых инструментов на предмет их соответствия качественным и/или количественным критериям, совокупно и/или по-отдельности оказывающих непосредственное влияние на риск наступления дефолта.

Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам и займам выданным, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- срок текущей непрерывной просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) составляет от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данного финансового инструмента, вызванная отсутствием у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, не проводилась;
- совокупный срок просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) за последние 180 календарных дней составляет от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данного финансового инструмента, вызванная отсутствием у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, не проводилась;
- срок текущей непрерывной просроченной задолженности / совокупный срок просроченной задолженности за последние 180 календарных дней по финансовому инструменту, реструктуризованному по причине отсутствия у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, составляет от 1 до 30 календарных дней включительно;
- наличие документально подтвержденных сведений о просроченной задолженности по финансовым инструментам клиента в других кредитных/некредитных организациях, непрерывный срок которой превышает 30 календарных дней;
- предъявление инкассовых требований и исполнительных листов к счетам клиента, открытым в дочернем Банке и/или других кредитных организациях, и/или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на указанных выше счетах в сумме, превышающей 50 тысяч рублей и длительностью свыше 30 календарных дней;
- декларирование клиентом совокупной убыточной деятельности за последние 4 отчетных квартала, при условии, что убытки не характерны для деятельности данного заемщика, за исключением убытков, предусмотренных бизнес-планом клиента/техничко-экономическим обоснованием/планом доходов и расходов/планом движения денежных средств, который оценивался на момент принятия решения по сделке;

- инициирование в отношении клиента процесса отзыва или невозобновления действующей лицензии, разрешающей осуществление профилирующей (основной) для клиента деятельности;
- возбуждение уголовного дела в отношении руководящих лиц и/или акционеров/участников/конечных бенефициаров клиента, владеющих 20% и более акций/долей уставного капитала клиента;
- недееспособность/смерть лица, являющегося основным конечным бенефициаром (владеющим наибольшей долей акций/более 25% акций) клиента;
- полная утрата обеспечения по финансовому инструменту;
- внешний кредитный рейтинг клиента снизился на 3 и более рейтинговые позиции по сравнению со значением рейтинга, определенного на дату первичного признания финансового инструмента;
- внутренний кредитный рейтинг клиента снизился на 6 и более рейтинговые позиции до рейтинга C2 по сравнению со значением рейтинга, определенного на дату первоначального признания финансового инструмента;
- отсутствует актуальный внутренний кредитный рейтинг по клиенту по состоянию на отчетную дату/дату расчета оценочного резерва

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении

Процесс мониторинга критериев значительного увеличения кредитного риска осуществляется Группой по следующим основным направлениям:

- критерии, определяемые расчетным способом на базе АБС дочернего Банка, подвергаются ежедневному мониторингу (в частности, срок текущей непрерывной просроченной задолженности);
- критерии, выявленные Группой на основании данных из информационно-аналитической системы «СПАРК», иной другой информационно-аналитической системы, Единого государственного реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и иных субъектов экономической деятельности, подвергаются мониторингу по мере поступления соответствующих данных и сведений;
- критерии, выявленные Группой на основании документов, представленных клиентами в рамках проведения мониторинга годовой/промежуточной финансовой отчетности, или при обращении за новым банковским продуктом/изменением условий действующего банковского продукта, подвергаются мониторингу по мере поступления соответствующих документов.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- срок текущей непрерывной просроченной задолженности по финансовому инструменту превышает 90 календарных дней;
- совокупный срок просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) за последние 180 календарных дней превышает 90 календарных дней;
- срок текущей непрерывной просроченной задолженности / совокупный срок просроченной задолженности за последние 180 календарных дней по финансовому инструменту, реструктуризованному по причине отсутствия у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, превышает 30 (тридцать) календарных дней;
- клиенту присвоен внутренний кредитный рейтинг на уровне «RD» или «D»;
- клиент находится в стадии ликвидации и/или процедуре банкротства (конкурсное производство);
- в отношении Клиента/Залогодателя/Поручителя/Гаранта/Группы, их руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;
- выявлен факт смерти клиента (индивидуального предпринимателя/физического лица).
- коллегиальным органом Банка принято решение о признании Заемщика дефолтным;
- представление клиентом в Группу:

- 
- неполной/ неактуальной (устаревшей) / недостоверной информации о своем финансовом положении, состоянии производственной или финансово-хозяйственной деятельности, целевом использовании средств, обеспечении по финансовому инструменту;
  - недостоверной отчетности/сведений о наличии/отсутствии просроченной задолженности, отличных от отчетности/сведений, представленных данным клиентом в органы государственной власти/Банку России, опубликованной клиентом/находящейся в Бюро кредитных историй.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценарного подхода для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Сценарный подход при определении величины ожидаемых убытков по финансовым инструментам заключается в корректировке рассчитываемых ОКУ на определенный макроэкономический коэффициент, отражающий прогнозные изменения в социальной и экономической сферах страны, оказывающие непосредственное влияние на величину вероятности наступления дефолта.

Макроэкономический корректирующий коэффициент рассчитывается на основе социально-экономических, макроэкономических показателей, целевой переменной, отображающей степень кредитного риска в Группе, а также целевых переменных, отображающих уровень кредитного риска банковской системы в целом.

Основными источниками данных для целевых переменных и социально - экономических, макроэкономических показателей являются:

- данные Единой межведомственной информационно-статистической системы;
- данные, публикуемые Федеральной службой государственной статистики;
- данные научно - исследовательских финансовых институтов;
- данные, публикуемые Банком России;
- данные, публикуемые Министерством экономического развития Российской Федерации;
- данные валютных и фондовых бирж;
- данные открытых хранилищ данных;
- данные информационных систем дочернего Банка.

В Примечании 27 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

#### **Модификация финансовых активов**

Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

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

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке,

скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

#### **Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг**

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Финансовые обязательства**

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

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

#### **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

---

**Привлеченные займы.** Привлеченные займы включают в себя займы, привлеченными компаниями Группы, кроме Банка.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

#### **Производные финансовые инструменты**

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

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

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

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

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

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

---

## Основные средства

Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств.

Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств.

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

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

## Амортизация

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

- Недвижимое имущество (помещения и капитальные сооружения) - 50 лет.
- Вычислительная техника и оргтехника, офисная мебель, специальное банковское оборудование и прочий производственный инвентарь - 2-25 лет.
- Тренажеры и другое оборудование физкультурно-оздоровительного комплекса (ФОК) - 5-7 лет.
- Автотранспортные средства - 5 лет.

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

## Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств.

Инвестиционная недвижимость, занимаемая владельцем, учитывается согласно модели учета основных средств в Группе.

## Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, 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 ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет.

---

## Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

**Операционная аренда - Группа в качестве арендатора (положения, действующие до 31 декабря 2018 года, с 01 января 2019 года действуют новые положения, раскрытые в разделе «Переход на новые стандарты» в части МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

## Уставный капитал

Обыкновенные и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

## Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

## Условные активы и обязательства

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

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

## Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально

подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством тех стран, на территории которых члены Группы ведут свою деятельность. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

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

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

### **Отражение доходов и расходов**

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

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным

инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

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

#### **Иностранная валюта**

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

На дату консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данной компании, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

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

#### **Новые учетные положения**

Нижеследующий стандарт был принят Группой с 1 января 2019 года:

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования по договорам аренды» отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

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

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.

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

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

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

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

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

раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

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

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Группы в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. Эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16 составил 670 тысяч рублей, в том числе отложенный налоговый актив - 134 тысячи рублей. Суммарный эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16 составил 536 тысяч рублей и отражен Группой в отчете об изменениях собственного капитала. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались. Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка привлечения 7,0% за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

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

<b>Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года</b>	<b>134 641</b>
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	7,0%
<b>Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года</b>	
Эффект от применения дисконтирования	(21 160)
Эффект от применения модифицированного ретроспективного подхода	(670)
Исключение обязательств по краткосрочной аренде	(2 405)
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(87)
<b>Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года</b>	<b>110 319</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов	-
<b>Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года</b>	<b>110 319</b>

Изменение учетной политики повлияло на следующие статьи отчета о финансовом положении на 1 января 2019 г.:

	Примечание	Последствия принятия МСФО (IFRS) 16
Увеличение активов в форме права пользования	12	110 319
Увеличение обязательств по аренде	12	110 989

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с

1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. 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).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

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

**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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, 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. Данные поправки не окажут существенного воздействия на Группу.

**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 позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования 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 в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Данный стандарт не окажет существенного воздействия на Группу.

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

**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). Поправки перспективные, и Группа применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 г.

**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 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).**

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 организация исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменится 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, организация 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 рискованный 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 рискованного компонента. В соответствии с поправками рискованный 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 продолжаться 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 информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

Группа в настоящее время не осуществляет операции, являющиеся предметом регулирования поправок, и оценивает их влияние на финансовую отчетность как незначительное.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2019	2018
Наличные средства	361 451	302 862
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 165	9 516
Корреспондентские и расчетные счета в других банках:		
- Российской Федерации	302 636	190 857
- других стран	175 794	667 528
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	4 199	5 828
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(18)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>848 235</b>	<b>1 176 573</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 150 тыс. рублей (2018 г.: 910 тыс. рублей).

Анализ корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года показал, что корреспондентские счета в других банках, а также средства в расчетных небанковских кредитных организациях в общей сумме 482 629 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 864 213 тысяч рублей) являются текущими.

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

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательный резервов)	Корреспондентс кие и расчетные счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	4 165	478 430	4 199	486 794
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва</b>	<b>4 165</b>	<b>478 430</b>	<b>4 199</b>	<b>486 794</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(6)	(4)	(10)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе и остатков после вычета резерва</b>	<b>4 165</b>	<b>478 424</b>	<b>4 195</b>	<b>486 784</b>

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

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательный резервов)	Корреспондентс кие и расчетные счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	9 516	858 386	5 828	873 730
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва</b>	<b>9 516</b>	<b>858 386</b>	<b>5 828</b>	<b>873 730</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(15)	(3)	(18)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе и остатков после вычета резерва</b>	<b>9 516</b>	<b>858 371</b>	<b>5 825</b>	<b>873 712</b>

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	232 233	-	232 233
- VTB Bank (Europe) SE	-	-	-	-	175 790	175 790
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	65 840	-	65 840
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	2 997	2 997
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 343	-	1 343
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	98	98
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	75	75
- ПАО Банк "ФК Открытие"	-	Ba2	-	40	-	40
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	10	-	10
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	A	A1	A	4	-	4
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:</b>						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	3 689	3 689
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	333	-	333
- НКО АО НРД	-	-	-	-	177	177
<b>Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях</b>				<b>299 803</b>	<b>182 826</b>	<b>482 629</b>

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
VTB Bank (Europe) SE	-	BAA3	BBB-	667 528	-	667 528
ПАО «РОСБАНК»	BBB-	-	-	175 153	-	175 153
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	7 988	7 988
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba2	-	4 615	-	4 615
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	1 379	-	1 379
КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	1 130	1 130
АЙСИБИСИ БАНК (АО)	-	-	-	-	219	219
«Газпромбанк» (АО)	B+	Ba2	BB+	107	-	107
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	A	A1	A	1	-	1
АО «Альфа-Банк»	BB-	Ba1	BB+	226	-	226
ПАО «Бинбанк»			B+	39		39
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:</b>						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	3 971	3 971
- РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	1 427	1 427
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	340	-	340
- НКО АО НРД	-	-	-	-	89	89
- НКО ИНКАХРАН	-	-	-	-	1	1
<b>Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях</b>				<b>849 388</b>	<b>14 825</b>	<b>864 213</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 у Дочернего Банка не было остатков денежных средств в коммерческих банках-контрагентах и расчетных небанковских кредитных организациях, превышающих 10% капитала Группы.

В Примечании 27 приводится информация о принципах классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за 2019 год:

	Стадия 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(8)	(8)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за 2018 год:

	Стадия 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

Активы, признанные в периоде	4	4
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	18	18

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2019	2018
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	1 763 534	2 511 979
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 052 228	1 176 582
Долговые государственные ценные бумаги		
- Еврооблигации федерального займа	56 784	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	62 905
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>2 872 546</b>	<b>3 751 466</b>
Производные финансовые инструменты	678	145
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 873 224</b>	<b>3 751 611</b>

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с января 2020 года по март 2020 года (31 декабря 2018 г.: с февраля 2019 года по март 2019 года), купонный доход 6,25% годовых (31 декабря 2018 г.: 7,75% годовых) в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 6,26% годовых до 6,48% годовых (31 декабря 2018 г.: 7,42% до 7,95%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2018 г.: крупными российскими банками и компаниями). Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с апреля 2020 года по май 2027 год (31 декабря 2018 г.: с мая 2019 года по февраль 2032 год), купонный доход от 6,85% до 10,30% годовых (31 декабря 2018 г.: от 6,20% до 10,90% годовых) и имеют доходности к погашению от 6,40% до 8,34% годовых (31 декабря 2018 г.; от 4,91% до 9,44% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Еврооблигации федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения в апреле 2020 года (31 декабря 2018 года: отсутствуют), купонный доход 5% годовых (31 декабря 2018 года: отсутствуют) и доходность к погашению 1,83% годовых (31 декабря 2018 года: отсутствуют).

Облигации федерального займа (ОФЗ) по состоянию на 31 декабря 2018 года являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имели сроки погашения с февраля 2019 года по май 2034 года, купонный доход от 7,00% до 7,50% годовых и доходность к погашению от 7,76% до 8,70% годовых в зависимости от выпуска.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая	2 062 611	71,8	3 285 878	87,5
Связь	657 864	22,9	81 972	2,2
Транспорт	95 287	3,3	299 973	8,0
Суверенный долг	56 784	2,0	62 905	1,7

Нефть и газ	-	-	20 738	0,6
<b>Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>2 872 546</b>	<b>100</b>	<b>3 751 466</b>	<b>100</b>

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<b>Итого</b>			
<b>Долговые ценные бумаги Банка России</b>				
Облигации Банка России				
Минимальный кредитный риск				1 763 534
<b>Итого справедливая стоимость</b>				<b>1 763 534</b>
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации				
Минимальный кредитный риск				1 052 228
<b>Итого справедливая стоимость</b>				<b>1 052 228</b>
<b>Долговые государственный ценные бумаги</b>				
Еврооблигации федерального займа				
Минимальный кредитный риск				56 784
<b>Итого справедливая стоимость</b>				<b>56 784</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				<b>2 872 546</b>

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<b>Итого</b>			
<b>Долговые ценные бумаги Банка России</b>				
Облигации Банка России				
Минимальный кредитный риск				2 511 979
<b>Итого справедливая стоимость</b>				<b>2 511 979</b>
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации				
Минимальный кредитный риск				1 176 582
<b>Итого справедливая стоимость</b>				<b>1 176 582</b>
<b>Долговые государственный ценные бумаги</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
Минимальный кредитный риск				62 905
<b>Итого справедливая стоимость</b>				<b>62 905</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				<b>3 751 466</b>

**Группа АО «ТЕЭРА»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
(в тысячах российских рублей)

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	1 763 534	1 763 534
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ПАО «МТС»	BB+	-	BB+	362 910	-	362 910
- АО «Россельхозбанк»	BBB-	Ba1	-	299 078	-	299 078
- ФГУП «Почта России»	BBB	-	-	294 953	-	294 953
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	95 287	-	95 287
Долговые государственные ценные бумаги						
- Еврооблигации федерального займа	BBB	Baa3	BBB-	56 784	-	56 784
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>1 109 012</b>	<b>1 763 534</b>	<b>2 872 546</b>

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	2 511 979	2 511 979
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	475 393	-	475 393
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	299 973	-	299 973
- АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	152 169	-	152 169
- ФГУП «Почта России»	BBB-	-	-	81 972	-	81 972
- АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba1	-	77 884	-	77 884
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	49 438	-	49 438
- ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	20 738	-	20 738
- «Газпромбанк» АО	BB+	Ba1	BB+	19 015	-	19 015
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	62 905	-	62 905
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>1 239 487</b>	<b>2 511 979</b>	<b>3 751 466</b>

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость банковных сделок рассчитывается исходя из соотношения курса валют, установленных Банком России в отношении базисных активов/обязательств, участвующих в данных сделках.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

Валюта	2019		2018	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валютные контракты				
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа USD	91 001	448	-
Банкнотные сделки	Покупка RUB/ Продажа EUR	107 825	214	-
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа USD	24 255	14	-
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа RUB	2 078	2 176 852	145
<b>Итого производных активов</b>		<b>225 159</b>	<b>678 176 852</b>	<b>145</b>

## 7. Средства в других банках

	2019	2018
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	1 351 027	200 171
Депозиты в Банке России	310 000	1 886 742
Средства на счетах страхового покрытия	31 000	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	9 048	11 223
За вычетом резерва под ОКУ средств в других банках	(96)	(233)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 700 979</b>	<b>2 128 903</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в других банках в сумме 1 351 027 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 200 171 тыс. руб.) были фактически обеспечены облигациями крупных российских компаний, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 1 755 251 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: облигациями крупной российской компании по справедливой стоимости 233 665 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства в других банках принадлежат компоненту Группы - дочернему Банку.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке России размещен один депозит в общей сумме 310 000 тысячи рублей на срок до 9 дней по ставке 5,25% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке России размещены депозиты в общей сумме 1 886 742 тысяч рублей на срок от 11 до 14 дней по ставке от 6,75% до 7,70% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 1 742 тысячи рублей.

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

	Стадия 1	Итого
<b>Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями</b>		
Минимальный кредитный риск	1 351 027	1 351 027
Валовая балансовая стоимость	1 351 027	1 351 027
Резерв под ОКУ	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 351 027</b>	<b>1 351 027</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>		
Минимальный кредитный риск	310 000	310 000
Валовая балансовая стоимость	310 000	310 000
Резерв под ОКУ	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>310 000</b>	<b>310 000</b>
<b>Средства на счетах страхового покрытия</b>		
Минимальный кредитный риск	31 000	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000	31 000
Резерв под ОКУ	(75)	(75)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>30 925</b>	<b>30 925</b>
<b>Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках</b>		
Минимальный кредитный риск	9 048	9 048
Валовая балансовая стоимость	9 048	9 048
Резерв под ОКУ	(21)	(21)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>9 027</b>	<b>9 027</b>
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва</b>	<b>1 701 075</b>	<b>1 701 075</b>
<b>За вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>(96)</b>	<b>(96)</b>
<b>Итого средств в других банках после вычета резерва</b>	<b>1 700 979</b>	<b>1 700 979</b>

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

	Стадия 1	Итого
<b>Депозиты в Банке России</b>		
Минимальный кредитный риск	1 886 742	1 886 742
Валовая балансовая стоимость	1 886 742	1 886 742
Резерв под ОКУ	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 886 742</b>	<b>1 886 742</b>
<b>Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями</b>		
Минимальный кредитный риск	200 171	200 171
Валовая балансовая стоимость	200 171	200 171
Резерв под ОКУ	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>200 171</b>	<b>200 171</b>
<b>Средства на счетах страхового покрытия</b>		
Минимальный кредитный риск	31 000	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000	31 000
Резерв под ОКУ	(180)	(180)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>30 820</b>	<b>30 820</b>
<b>Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках</b>		
Минимальный кредитный риск	11 223	11 223
Валовая балансовая стоимость	11 223	11 223
Резерв под ОКУ	(53)	(53)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>11 170</b>	<b>11 170</b>
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва</b>	<b>2 129 136</b>	<b>2 129 136</b>
<b>За вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>(233)</b>	<b>(233)</b>
<b>Итого средств в других банках после вычета резерва</b>	<b>2 128 903</b>	<b>2 128 903</b>

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за 2019 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	233	233
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(137)	(137)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>96</b>	<b>96</b>

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за 2018 год:

	Стадия 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>242</b>	<b>242</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(9)	(9)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>233</b>	<b>233</b>

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2019 году, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

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

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями</b>				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	1 351 027
<b>Депозиты в Банке России</b>	-	-	-	310 000
<b>Средства на счетах страхового покрытия</b>				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	31 000
<b>Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках</b>				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 548
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>1 701 075</b>

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

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Депозиты в Банке России</b>	-	-	-	1 886 742
<b>Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями</b>				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	200 171
<b>Средства на счетах страхового покрытия</b>				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	31 000
<b>Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках</b>				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	3 723
<b>Итого средств в других банках</b>				<b>2 129 136</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 у Дочернего банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

## 8. Кредиты и займы выданные

	2019	2018
Займы выданные	816 295	1 925 846
Потребительские кредиты физическим лицам	750 632	575 678
Кредиты крупному и среднему бизнесу	602 474	601 363
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	130 390	110 729
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	62 710	15 986
Ипотечные кредиты физических лиц	10 694	5 421
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>2 373 195</b>	<b>3 235 023</b>
За вычетом резерва под ОКУ кредитов клиентам и займов выданных	(1 426 285)	(951 926)
<b>Итого кредитов клиентам и займов выданных</b>	<b>946 910</b>	<b>2 283 097</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы не было заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы (на 31 декабря 2018 г.: 2 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов и займов выданных 1 563 368 тысяч рублей или 48% от общей суммы кредитов и займов выданных по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Ниже представлена структура кредитов и займов выданных Группой по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	831 388	35,03	597 085	18,46
Торговля	729 808	30,75	296 364	9,16
Финансовые услуги	294 288	12,40	1 707 785	52,79
Промышленность	285 721	12,04	266 830	8,25
Сельское хозяйство	100 000	4,21	-	-
Транспорт и связь	55 091	2,32	65 874	2,04
Операции с недвижимостью	7 397	0,31	205 208	6,34
Прочие	69 503	2,93	95 877	2,96
<b>Итого кредитов клиентам и займов выданных</b>	<b>2 373 195</b>	<b>100</b>	<b>3 235 023</b>	<b>100</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ кредитов клиентам и займов выданных в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>72 883</b>	<b>294 703</b>	<b>584 340</b>	<b>951 926</b>
Новые созданные или приобретенные активы	219	169 471	10	169 700
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(8)	(84 635)	(57 389)	(142 032)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(5 008)	(5 008)
Перевод в стадию 1	90 003	(3)	(90 000)	-
Перевод в стадию 2	-	8	(8)	-
Перевод в стадию 3	-	(53)	53	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва под ОКУ	146 602	21 057	147 217	314 876
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(253 796)	(253 796)
Начисление процентов по дефолтным активам	-	-	390 619	390 619
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>309 699</b>	<b>400 548</b>	<b>716 038</b>	<b>1 426 285</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ кредитов клиентам и займов выданных в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ</b>				
<b>на 1 января 2018 года</b>	<b>149 580</b>	<b>170 809</b>	<b>754 656</b>	<b>1 075 045</b>
Новые созданные или приобретенные активы	13 109	216 967	278	230 354
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(89 547)	(4 883)	(11 722)	(106 152)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(13 870)	(13 870)
Перевод в стадию 2	(64)	64	-	-
Перевод в стадию 3	(179)	(68)	247	-
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва под ОКУ	(16)	(88 186)	(37 447)	(125 649)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(107 802)	(107 802)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>72 883</b>	<b>294 703</b>	<b>584 340</b>	<b>951 926</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Займы выданные</b>				
Минимальный кредитный риск	816 295	-	-	816 295
<b>Итого займов выданных</b>	<b>816 295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>816 295</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(309 468)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(309 468)</b>
<b>Итого займов выданных после вычета резерва</b>	<b>506 827</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>506 827</b>
<b>Кредиты крупному и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	602 474	-	602 474
<b>Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>602 474</b>	<b>-</b>	<b>602 474</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>(331 630)</b>	<b>-</b>	<b>(331 630)</b>
<b>Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>270 844</b>	<b>-</b>	<b>270 844</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	46 278	3 752	-	50 030
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	44	-	44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	79	79
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	44	44
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	44	44
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	700 435	700 435
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва</b>	<b>46 278</b>	<b>3 796</b>	<b>700 558</b>	<b>750 632</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(231)</b>	<b>(23)</b>	<b>(700 558)</b>	<b>(700 812)</b>
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва</b>	<b>46 047</b>	<b>3 773</b>	<b>-</b>	<b>49 820</b>

Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	130 327	-	130 327
Дефолтные активы	-	-	63	63
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>130 327</b>	<b>63</b>	<b>130 390</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(68 873)	(63)	(68 936)
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>61 454</b>	<b>-</b>	<b>61 454</b>
Ипотечные кредиты физическим лицам <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	62 710	-	-	62 710
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва</b>	<b>62 710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62 710</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва</b>	<b>62 710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62 710</b>
Автокредиты физическим лицам <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	-	2 629	-	2 629
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	15 417	15 417
<b>Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>2 629</b>	<b>15 417</b>	<b>18 046</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(22)	(15 417)	(15 439)
<b>Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>2 607</b>	<b>-</b>	<b>2 607</b>
<b>Итого кредитов клиентам и займов выданных до вычета резерва</b>	<b>917 931</b>	<b>739 226</b>	<b>716 038</b>	<b>2 373 195</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(309 699)	(400 548)	(716 038)	(1 367 886)
<b>Итого кредитов клиентам и займов выданных после вычета резерва</b>	<b>608 232</b>	<b>338 678</b>	<b>-</b>	<b>946 910</b>
Ниже представлен анализ кредитов и займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Займы выданные</b>				
Минимальный кредитный риск	1 925 846	-	-	1 925 846
<b>Итого займов выданных</b>	<b>1 925 846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 925 846</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(72 833)	-	-	(72 833)
<b>Итого займов выданных после вычета резерва</b>	<b>1 853 013</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 853 013</b>
Кредиты крупному и среднему бизнесу <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	601 363	-	601 363
<b>Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>601 363</b>	<b>-</b>	<b>601 363</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(251 048)	-	(251 048)
<b>Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>350 315</b>	<b>-</b>	<b>350 315</b>

е

<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 250	7 494	3 692	15 436
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	227	227
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	249	249
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	541	541
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	559 225	559 225
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва</b>	<b>4 250</b>	<b>7 494</b>	<b>563 934</b>	<b>575 678</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(46)</b>	<b>(4 594)</b>	<b>(563 934)</b>	<b>(568 574)</b>
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва</b>	<b>4 204</b>	<b>2 900</b>	<b>-</b>	<b>7 104</b>
<b>к</b>				
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	103 509	-	103 509
Дефолтные активы	-	-	7 220	7 220
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>103 509</b>	<b>7 220</b>	<b>110 729</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>(37 829)</b>	<b>(7 220)</b>	<b>(45 049)</b>
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва</b>	<b>-</b>	<b>65 680</b>	<b>-</b>	<b>65 680</b>
<b>а</b>				
<b>Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	386	2 413	-	2 799
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	215	215
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	12 972	12 972
<b>Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва</b>	<b>386</b>	<b>2 413</b>	<b>13 187</b>	<b>15 986</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(4)</b>	<b>(1 231)</b>	<b>(13 187)</b>	<b>(14 422)</b>
<b>Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва</b>	<b>382</b>	<b>1 182</b>	<b>-</b>	<b>1 564</b>
<b>к</b>				
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	5 421	-	-	5 421
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>5 421</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 421</b>
<b>Итого кредитов клиентам и займов выданных до вычета резерва</b>	<b>1 935 903</b>	<b>714 779</b>	<b>584 341</b>	<b>3 235 023</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(72 883)</b>	<b>(294 702)</b>	<b>(584 341)</b>	<b>(951 926)</b>
<b>Итого кредитов клиентам и займов выданных после вычета резерва</b>	<b>1 863 020</b>	<b>420 077</b>	<b>-</b>	<b>2 283 097</b>

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита и займа выданного, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и займов выданных приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и займов выданных представлены в примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

Ниже представлена информация о структуре кредитов и займов выданных по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Займы выданные	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты и займы выданные	816 295	310 000	750 805	-	15 797	669	1 886 214
Кредиты, обеспеченные:							
- поручительством	-	292 474	6 045	113 236	-	-	411 755
- недвижимостью	-	-	24 621	-	23 801	-	48 422
- транспортом	-	-	2 834	17 092	-	6 878	26 804
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>816 295</b>	<b>602 474</b>	<b>784 305</b>	<b>130 328</b>	<b>39 598</b>	<b>7 547</b>	<b>2 373 195</b>

Ниже представлена информация о структуре кредитов и займов выданных по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Займы выданные	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Кредиты физическим лицам на приобретение авто- транспорта	Ипотечные кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты и займы выданные	369 872	567 887	210 000	281	-	-	1 148 040
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	-	-	-	-	-	5 421	5 421
- обращающимися ценными бумагами	38 445	-	198 889	-	-	-	237 334
- транспорт	-	1 334	-	29 188	15 986	-	46 508
- поручительством	257 337	6 457	192 474	81 260	-	-	537 528
- прочими активами	1 260 192	-	-	-	-	-	1 260 192
<b>Итого кредитов клиентам и займов выданных</b>	<b>1 925 846</b>	<b>575 678</b>	<b>601 363</b>	<b>110 729</b>	<b>15 986</b>	<b>5 421</b>	<b>3 235 023</b>

## 9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2019	2018
-Нежилое помещение площадью 554,2 кв.м., расположенное по адресу: Санкт-Петербург, ул. Моисеенко, д.22, лит. Б, пом.3Н, 9Н, 10Н	19 910	19 910
Автомобиль CHRYSLER 300C LUXORY SERIES 2012 г/н А030ТС196	1 029	-
<b>Итого</b>	<b>20 939</b>	<b>19 910</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 на балансе Группы отражено имущество, предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе, а именно нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге и автомобиль (31 декабря 2018 г.: нежилое помещение в г. Санкт-Петербурге), переданные заемщиками Группы в счет погашения ссудной задолженности. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до окончания 2020 года.

**10. Инвестиционная недвижимость**

В состав дочерних компаний Группы с 24 октября 2019 года была включена компания ООО «ГРАНДИОН». На балансе ООО «ГРАНДИОН» числится объект незавершенного строительства "Физкультурно-оздоровительный комплекс" по адресу: г. Москва, ул. Фадеева, д.4а, стр.1, общей площадью 3 341,1 кв.м.

Организация заключает, что справедливая стоимость строящегося объекта инвестиционной недвижимости не поддается надежной оценке, но ожидает, что справедливую стоимость этой недвижимости возможно будет с надежностью оценить по завершении строительства.

На основании заключенного Договора аренды нежилого помещения №001/19 от 03.06.2019 с АО «СПА-центр «Золотые ворота» арендатору в отчетном году были переданы помещения площадью 8,2 кв.м. для использования под офис продаж. После окончания ремонта и завершения всех работ 10 февраля 2020 года готовый объект площадью 3 314,1 кв.м. был передан под фитнес-центр. Помещение площадью 6,8 кв.м. занимает ООО «ГРАНДИОН» для размещения собственного офиса, остальная часть помещений площадью 12 кв.м. также будет сдаваться в аренду под офисы.

Ниже представлена информация о стоимости инвестиционной недвижимости:

	2019	2018
Стоимость на 1 января	-	-
Объект незавершенного строительства	430 062	-
<b>Стоимость на 31 декабря</b>	<b>430 062</b>	<b>-</b>

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, а также инвестиционное имущество на реконструкции, отнесены к инвестиционной недвижимости.

**11. Основные средства и нематериальные активы**

	Недвижимое имущество	Оргтехника и офисное оборудование	Авто-транспорт	Тренажеры и др. оборудование ФОК	Итого основных средств	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>24 351</b>	<b>34 880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 231</b>	<b>35 150</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2019 года	42 246	184 828	895	-	227 969	84 902
Приобретение	-	5 132	-	30 077	35 209	11 396
Выбытие	-	(28 908)	(895)	-	(29 803)	-
Обесценение	-	(2 004)	-	-	(2 004)	(5 452)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>42 246</b>	<b>159 048</b>	<b>-</b>	<b>30 077</b>	<b>231 371</b>	<b>90 846</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2019 года	(17 895)	(149 948)	(895)	-	(168 738)	(49 752)
Амортизационные отчисления	(1 929)	(10 190)	-	-	(12 119)	(10 698)
Выбытие	-	22 406	895	-	23 301	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(19 824)</b>	<b>(137 732)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(157 556)</b>	<b>(60 450)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>22 422</b>	<b>21 316</b>	<b>-</b>	<b>30 077</b>	<b>73 815</b>	<b>30 396</b>

	Недвижимое имущество	Оргтехника и офисное оборудование	Авто-транспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>26 280</b>	<b>52 532</b>	<b>-</b>	<b>78 812</b>	<b>53 917</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2018 года	42 246	205 329	2 540	250 115	93 896
Приобретение	-	2 396	-	2 396	1 520

	Недвижимое имущество	Оргтехника и офисное оборудование	Авто-транспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы
Выбытие	-	(10 732)	(1 645)	(12 377)	(10 514)
Обесценение	-	(12 165)	-	(12 165)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>42 246</b>	<b>184 828</b>	<b>895</b>	<b>227 969</b>	<b>84 902</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2018 года	(15 966)	(152 797)	(2 540)	(171 303)	(39 979)
Амортизационные отчисления	(1 929)	(13 443)	-	(15 372)	(16 913)
Выбытие	-	9 115	1 645	10 760	7 140
Обесценение стоимости основных средств	-	7 177	-	7 177	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(17 895)</b>	<b>(149 948)</b>	<b>(895)</b>	<b>(168 738)</b>	<b>(49 752)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>24 351</b>	<b>34 880</b>	<b>-</b>	<b>59 231</b>	<b>35 150</b>

Тренажеры и другое оборудование физкультурно-оздоровительного комплекса в сумме 30 077 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года не готовы к использованию. Данное оборудование предназначено Группой для последующей сдачи в аренду.

В составе основных средств по строке «Недвижимое имущество» отражено здание компонента Группы - Банка, расположенного по адресу: г. Тверь, Тверской проспект, д.6.

## 12. Активы в форме права пользования по договорам аренды

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 110 319 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 110 989 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 536 тыс. руб.

Эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16 составил 670 тысяч рублей, в том числе отложенный налоговый актив - 134 тысячи рублей. Суммарный эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16 составил 536 тысяч рублей и отражен Группой в отчете об изменениях собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Группа не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды.

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

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	Итого
	110 319	110 319

На 1 января 2019 года		
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(22 047)	(22 047)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>88 272</b>	<b>88 272</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	Арендные обязательства	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	110 989	110 989
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Процентные расходы	7 178	7 178
Арендные платежи	(26 151)	(26 151)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>92 016</b>	<b>92 016</b>

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	2019
Краткосрочная аренда	2 305
Аренда активов с низкой стоимостью	39
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 344</b>

### 13. Прочие активы

	2019	2018
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по уступке прав требования	-	208 166
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	49 932	23 328
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	15 634
Дебиторская задолженность покупателей	16 830	10 503
Прочее	4 919	4 957
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	82 112	10 192
Расчеты по социальному страхованию	5 636	4 979
Расходы будущих периодов	-	-
Прочее	5 966	11 308
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	(25 623)	(32 115)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>139 772</b>	<b>256 952</b>

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

	Стадия 3	Итого
--	----------	-------

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	9 252	9 252
Новые созданные или приобретенные активы	10 445	10 445
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(114)	(114)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	5 837	5 837
Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные	(3 719)	(3 719)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>21 701</b>	<b>21 701</b>

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

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	8 698	8 698
Новые созданные или приобретенные активы	656	656
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 497)	(2 497)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва ожидаемых кредитных убытков	2 544	2 544
Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные	(149)	(149)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>9 252</b>	<b>9 252</b>

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Для прочих финансовых активов применяется МСФО (IFRS) 9 для создания резервов под ожидаемые кредитные убытки. Для прочих нефинансовых активов применяется МСФО 36 для создания резервов под обесценение.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2019 года:

	Прочие нефинансовые активы
ОКУ прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	22 863
Восстановление резерва в течение 2019 года	(16 340)
Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные	(2 601)
<b>ОКУ прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года</b>	<b>3 922</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2018 года:

	Прочие нефинансовые активы
<b>ОКУ прочих нефинансовых активов</b>	
на 1 января 2018 года	27 680
Восстановление резерва в течение 2018 года	(4 314)
Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные	(503)
<b>ОКУ прочих нефинансовых активов</b>	
на 31 декабря 2018 года	22 863

Ниже представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

	2019	2018
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 957	4 957
Резерв под ОКУ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 957)	(4 957)
<b>Итого прочее</b>	-	-

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2019 представлены облигациями эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания» (31 декабря 2018 г.: эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания»), не погашенными в срок. Данные облигации имели срок погашения в сентябре 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у эмитента облигаций отсутствуют рейтинги международных агентств.

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

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<b>Расчеты по пластиковым картам</b>			
Минимальный кредитный риск	49 932	-	49 932
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>49 932</b>	-	<b>49 932</b>
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>49 932</b>	-	<b>49 932</b>
<b>Дебиторская задолженность</b>			
Минимальный кредитный риск	38	-	38
Высокий кредитный риск	-	16 792	16 792
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>38</b>	<b>16 792</b>	<b>16 830</b>
Оценочный резерв под ОКУ	-	(16 782)	(16 782)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>38</b>	<b>10</b>	<b>48</b>
<b>Прочее</b>			
Дефолтные активы	-	4 919	4 919
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	-	<b>4 919</b>	<b>4 919</b>
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 919)	(4 919)
<b>Балансовая стоимость</b>	-	-	-
<b>Итого прочих финансовых</b>			
<b>активов до вычета резерва</b>	<b>49 970</b>	<b>21 711</b>	<b>71 681</b>
<b>За вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>(21 701)</b>	<b>(21 701)</b>
<b>Итого прочих финансовых</b>			
<b>активов после вычета резерва</b>	<b>49 970</b>	<b>10</b>	<b>49 980</b>

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

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<b>Расчеты по пластиковым картам</b>			
Минимальный кредитный риск	23 328	-	23 328
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>23 328</b>	-	<b>23 328</b>
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>23 328</b>	-	<b>23 328</b>
<b>Дебиторская задолженность</b>			
Минимальный кредитный риск	6 208	-	6 208
Дефолтные активы	-	4 295	4 295
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>6 208</b>	<b>4 295</b>	<b>10 503</b>
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 295)	(4 295)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6 208</b>	-	<b>6 208</b>
<b>Дебиторская задолженность по уступке прав требования</b>			
Минимальный кредитный риск	208 166	-	208 166
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>208 166</b>	-	<b>208 166</b>
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>208 166</b>	-	<b>208 166</b>
<b>Прочее</b>			
Дефолтные активы	-	4 957	4 957
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	-	<b>4 957</b>	<b>4 957</b>
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 957)	(4 957)
<b>Балансовая стоимость</b>	-	-	-
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва</b>	<b>237 576</b>	<b>9 252</b>	<b>248 101</b>
<b>За вычетом резерва под ОКУ</b>	-	<b>(9 252)</b>	<b>(9 252)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов после вычета резерва</b>	<b>237 576</b>	-	<b>237 576</b>

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

#### 14. Средства клиентов

	2019	2018
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и вклады до востребования	1 318 584	2 500 588
Срочные вклады	117	606
<b>Юридические лица</b>		
Текущие (расчетные) счета	1 106 454	1 594 507
Срочные депозиты	63 690	28 029
<b>Прочие счета</b>		
Средства клиентов по брокерским операциям	22 110	62 260
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 510 955</b>	<b>4 185 990</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем

размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 318 701	52,52	2 501 194	59,48
Сфера услуг	670 288	26,69	607 352	14,91
Промышленность	284 176	11,32	693 334	16,48
Финансовые услуги	96 439	3,84	182 202	4,33
Торговля	92 793	3,70	143 614	3,41
Сельское хозяйство	37 562	1,50	49 807	1,18
Транспорт и связь	6 565	0,26	4 609	0,11
Строительство	2 253	0,09	3 180	0,08
Прочее	2 178	0,09	698	0,02
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 510 955</b>	<b>100</b>	<b>4 185 990</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были остатки денежных средств трех клиентов (31 декабря 2018 г.: трех клиентов), превышающие 10% капитала Группы. На 31 декабря 2019 года совокупная сумма этих средств составляла 1 239 321 тысяч рублей или 49% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г.: 2 235 049 тысяч рублей или 53,1% от общей суммы средств клиентов).

#### 15. Привлеченные займы

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела привлеченные займы в общей сумме 3 374 035 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 4 848 820 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не имела договоров субординированного займа.

Ниже представлена информация об условиях привлеченных займов:

	2019	2018	Процентные	Процентные
			ставки	ставки
			2019	2018
Иностранные компании	3 208 429	3 170 115	0,10%	0,10%
Российские компании	159 475	1 678 705	8,00%-10,00%	8,00%-10,00%
<b>Итого привлеченных займов</b>	<b>3 367 904</b>	<b>4 848 820</b>		

Ниже представлена информация об изменении привлеченных займов:

	2019	2018
Балансовая стоимость на 1 января	4 848 820	4 754 378
Привлечение	165 610	209 545
Прекращение обязательств	(1 545 028)	(234 042)
Начисленные процентные расходы	259 665	135 936
Выплаченные процентные расходы	(361 163)	(16 997)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>3 367 904</b>	<b>4 848 820</b>

## 16. Прочие обязательства

	Примечание	2019	2018
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт		8 157	7 370
Кредиторская задолженность		49 562	5 992
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		563	730
Прочая кредиторская задолженность		-	202
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	33 027	18 441
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		13 987	13 992
Налоги, подлежащие уплате		2 583	1 676
Прочие		242	1 294
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>108 121</b>	<b>49 697</b>

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года резервы под убытки по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению кредитов клиентам.

**Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

	Валюта	2019		2018	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Валютные контракты					
Банкнотные сделки	Покупка USD/ Продажа RUB	149 130	556	404 354	730
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа USD	8 674	7	-	-
<b>Итого производных обязательств</b>		<b>157 804</b>	<b>563</b>	<b>404 354</b>	<b>730</b>

## 17. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2019		2018	
	Стоимость доли в долларах США	Сумма, в тысячах рублей	Стоимость доли в долларах США	Сумма, в тысячах рублей
Размер доли участников	160 400	7 225	160 400	7 225
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>160 400</b>	<b>7 225</b>	<b>160 400</b>	<b>7 225</b>

Уставный капитал Группы отражает не принадлежащие Группе доли в уставном капитале Велрокс холдингз ЛТД.

По состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 уставный капитал оплачен полностью.

## 18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ТЕЭРА», подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль АО «ТЕЭРА» составила 58 081 тыс. руб. (31 декабря 2018 года - 38 827 тыс. руб.), в том числе прибыль за 2019 год в сумме 19 867 тыс. руб. (за 2018 год - 12 260 тыс. руб.).

## 19. Процентные доходы и расходы

	2019	2018
<b>Процентные доходы</b>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и займы выданные	424 431	363 107
Средства, размещенные в Банке России	29 444	126 844
Средства в других банках	10 605	4 350
Корреспондентские счета в других банках	36	150
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	317 223	138 947
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>781 739</b>	<b>633 398</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
По привлеченным займам	(59 009)	(125 417)
Срочные кредиты и депозиты банков	(16 367)	(434)
Процентные расходы по договорам аренды	(7 178)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(1 930)	(1 394)
Срочные вклады физических лиц	(10)	(630)
По средствам на текущих/расчетных счетах	-	(6 274)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(84 494)</b>	<b>(134 149)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>697 245</b>	<b>499 249</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	86 314	82 828
Комиссии за депозитарные услуги	9 798	-
Комиссии за открытие и ведение счета	4 966	5 266

Комиссии от оказания посреднических операций	408	552
Прочее	6 861	10 907
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>108 347</b>	<b>99 553</b>

**Комиссионные расходы**

Комиссии по кассовым операциям и инкассацию	(73 925)	(73 764)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(1 144)	(745)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(584)	(778)
Комиссии по брокерским договорам	(82)	(521)
Прочие комиссионные расходы	(3 918)	(1 511)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(79 653)</b>	<b>(77 319)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>28 694</b>	<b>22 234</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	2019	2018
Начисленные штрафы	15 486	36 239
Доходы от поступления по кредитам, ранее списанным с баланса	10 831	3 084
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 899	2 688
От выбытия основных средств	434	632
Прочее	2 512	1 550
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>34 162</b>	<b>44 193</b>

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	Примечание	2019	2018
Затраты на персонал		213 204	218 875
Операционная аренда		2 344	37 968
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования по договорам аренды и нематериальных активов	11, 12	44 864	32 285
Офисные расходы		16 199	27 785
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		7 456	15 730
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 865	14 975
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		32 579	11 072
Списание активов и невзысканной дебиторской задолженности		3 007	5 290
Страхование		5 156	3 654
Представительские и командировочные расходы		498	792
Прочие		2 136	2 531
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>342 308</b>	<b>370 957</b>

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	44 226	23 643
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(31 473)	22 977
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>12 753</b>	<b>46 620</b>

Текущая основная ставка налога на прибыль для Группы, составляет 20%. Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2019	2018
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>482 097</b>	<b>224 362</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20%	96 419	44 872

Корректировка, связанная с доходом по государственным и корпоративным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(10 312)	(5 968)
Прочие расходы/(возмещение), не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(73 354)	7 716
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>12 753</b>	<b>46 620</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2019	Изменен ия в прибыля х и убытках	Изменения в связи с приобрете- нием дочерних компаний	Изменен ия в связи с примене нием IFRS 16	2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>					
Кредиты и займы выданные	183 609	39 835	52 271	-	91 503
Прочие активы	6 728	(1 322)	-	-	8 050
Прочие обязательства	26 512	20 525	-	-	5 987
Средства в других банках	19	(28)	-	-	47
Денежные средства и денежные эквиваленты	2	(2)	-	-	4
<b>-Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>216 870</b>	<b>59 008</b>	<b>52 271</b>	<b>-</b>	<b>105 591</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>					
Основные средства и нематериальные активы	(27 221)	(23 182)	-	(134)	(3 905)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 619)	(4 353)	-	-	(1 266)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(32 840)</b>	<b>(27 535)</b>	<b>-</b>	<b>(134)</b>	<b>(5 171)</b>
<b>Итого чистый признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>184 030</b>	<b>31 473</b>	<b>52 271</b>	<b>(134)</b>	<b>100 420</b>

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2018 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2018	Изменения в прибылях и убытках	Изменения в связи с применением IFRS 9	2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Кредиты и займы выданные	91 503	(18 628)	(3 611)	113 742
Прочие активы	8 050	4 241	-	3 809
Прочие обязательства	5 987	(8 765)	5 124	9 628
Средства в других банках	47	(1)	48	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	4	1	3	-
<b>-Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>105 591</b>	<b>(23 152)</b>	<b>1 564</b>	<b>127 179</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Основные средства и нематериальные активы	3 905	(1 397)	-	5 302
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 266	1 222	-	44
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>5 171</b>	<b>(175)</b>	<b>-</b>	<b>5 346</b>
<b>Итого чистый признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>100 420</b>	<b>(22 977)</b>	<b>1 564</b>	<b>121 833</b>

#### 24. Прочие доходы и расходы

	2019	2018
<b>Прочие доходы</b>		
Доходы от реализации кредитов выданных и имущественных прав	2 976	-
Доход от операций с неконтролирующими долями участия (Примечание 29)	12 156	-
Доход от выгодного приобретения (Примечание 29)	325 572	-
Доход от выбытия дочерней компании (Примечание 25)	85 055	-
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированной компании	-	12 542
Прочее	86	127
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>425 845</b>	<b>12 669</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Расходы от реализации кредитов выданных и имущественных прав	(28 744)	(54 855)
Обесценение гудвила (Примечание 29)	(27 216)	-
Бухгалтерское сопровождение	(1 278)	(2 740)
Прочее	(115)	(201)
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>(57 353)</b>	<b>(57 796)</b>
<b>Чистые прочие (расходы)/доходы</b>	<b>368 492</b>	<b>(45 127)</b>

#### 25. Выбытие дочерних компаний

В состав дочерних компаний Группы на 31 декабря 2018 года были включены компании ООО «Ремтехника» и ЗАО «ТАМАН». В июле 2019 года была закончена реорганизация компании ООО «Ремтехника» в форме присоединения к ней ЗАО «ТАМАН» с прекращением деятельности последнего. На дату записи о прекращении деятельности ЗАО «ТАМАН» к правопреемнику ООО «Ремтехника» перешли все активы и обязательства присоединенного лица.

В результате проведенной реорганизации к ООО «Ремтехника» также была присоединена компания ЗАО «Сергиев-Посадская Жилищная инициатива» с последующим перераспределением долей между

участниками ООО «Ремтехника», в следствии чего Группа потеряла контроль над компанией, снизив свою долю участия в ней с 51% до 17,0066%.

Ниже в таблице представлены активы и обязательства ООО «Ремтехника» на дату потери контроля над ООО «Ремтехника», 15 июля 2019 года (Дата выбытия):

	На дату выбытия
Отложенные налоговые активы	611
Займы выданные и банковские депозиты, долгосрочные	139 182
Прочие оборотные активы	81
Денежные средства и их эквиваленты	732
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16
Привлеченные займы	(308 523)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(219)
<b>Итого чистых активов</b>	<b>(168 120)</b>
Доля неконтролирующих участников	83 065
<b>Результат от выбытия дочерней компании</b>	<b>85 055</b>

Инвестиция в ООО «Ремтехника» с даты потери контроля учитывается как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, консолидированного отчета о финансовом положении и является незначительной по состоянию на 31 декабря 2019 года.

## 26. Управление рисками

Управление рисками Группой осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Большая часть финансовых рисков является основной задачей управления компонентой Группы - Дочернего Банка. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми, а также иными видами риска, которые выделяет для себя Группа (страновой, стратегический и репутационный), должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Группе является ограничение рисков, принимаемых Группой, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Группой целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Группе направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Группы.

В Группе разработана и действует Стратегия управления рисками и капиталом. Данная Стратегия определяет виды рисков, присущих деятельности Группы, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Группы, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Группой рисками, а также систему полномочий и принятых решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

### Общий подход к анализу и оценке рисков

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Группы.

Оценки принятых Группой рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Группой потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Руководители бизнеса (направления деятельности) принимают активное участие в процедурах контроля.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Группы.

Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Группы и Служба внутреннего контроля отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка Группы о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

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

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

Группа осуществляет анализ кредитов и займов выданных по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 8.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения

или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

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

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

- Минимальный кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;
- Низкий кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Умеренный кредитный риск - устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;
- Высокий кредитный риск - уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;
- Дефолтные активы - активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов клиентам, Группа использует оценку уровня риска внешними международными рейтинговыми агентствами в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's и Fitch) с использованием таблицы соответствия.

Степень кредитоспособности	Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств		
	S&P Global Ratings	Fitch Ratings	Moody's Investors Service
Минимальный кредитный риск	От AAA до BBB	От AAA до BBB	От Aaa до Baa2
Низкий кредитный риск	От BBB- до BB-	От BBB- до BB-	От Baa3 до Ba3
Умеренный кредитный риск	От B+ до B-	От B+ до B-	От B1 до B3
Высокий кредитный риск	От CCC+ до CCC-	От CCC+ до CCC-	От Caa1 до Caa3
Дефолтные активы	CC	CC	Ca

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Степень кредитоспособности	Группа
Минимальный кредитный риск	Текущие (без просрочки)
Низкий кредитный риск	Просроченные на срок менее 1 месяца
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев/просроченные на срок свыше 6 месяцев
Состояние дефолта	

Рейтинговые модели регулярно тестируются Группой на основе фактических данных о дефолтах и подлежат обновлению в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

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

*Принципы оценки на индивидуальной основе:* оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях, которые подвергаются регулярному тестированию в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

*Принципы оценки на групповой (портфельной) основе:* для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на групповой (портфельной) основе Группа объединяет финансовые инструменты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: сегмент бизнеса, к которому относится Клиент Группы, тип банковского продукта, количество дней просроченной задолженности, а также стадию обесценения.

Для целей расчета величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе, Группа определяет вероятность наступления дефолта на основании присвоенного Клиенту внутреннего рейтинга. По финансовым инструментам, оцениваемым Группой на групповой (портфельной) основе, вероятность наступления дефолта определяется путем расчета коэффициентов в рамках миграционного и винтажного анализа, проводимого Банком на постоянной основе.

В отношении кредитов и займов выданных, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, ценными бумагами и иным ликвидным имуществом, Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как рыночная стоимость, скидки при продаже и другие факторы.

Величина ожидаемых кредитных убытков корректируется путем применения макроэкономического корректирующего коэффициента, отражающего сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

#### **Географический риск.**

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	672 442	175 789	4	848 235
Обязательные резервы на счетах в Банке	56 556	-	-	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 700 979	-	-	1 700 979
Кредиты и займы выданные	608 551	-	338 359	946 910
Инвестиционная недвижимость	430 062	-	-	430 062
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	20 939	-	-	20 939
Основные средства	73 815	-	-	73 815
Нематериальные активы	30 396	-	-	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	88 272	-	-	88 272
Прочие активы	139 772	-	-	139 772
Текущие налоговые активы	36 375	-	-	36 375
Отложенные налоговые активы	184 030	-	-	184 030
<b>Итого активов</b>	<b>6 915 413</b>	<b>175 789</b>	<b>338 363</b>	<b>7 429 565</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	2 482 610	13	28 332	2 510 955
Привлеченные займы	159 475	-	3 208 429	3 367 904
Обязательства по аренде	92 016	-	-	92 016
Прочие обязательства	108 751	-	-	108 751
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 842 852</b>	<b>13</b>	<b>3 236 761</b>	<b>6 079 626</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 072 561</b>	<b>175 776</b>	<b>(2 898 398)</b>	<b>1 349 939</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>21 595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 595</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	509 049	667 523	1	1 176 573
Обязательные резервы на счетах в Банке	80 605	-	-	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 128 903	-	-	2 128 903
Кредиты и займы выданные	733 537	-	1 549 560	2 283 097
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	19 910	-	-	19 910
Основные средства	59 231	-	-	59 231
Нематериальные активы	35 150	-	-	35 150
Прочие активы	256 952	-	-	256 952
Текущие налоговые активы	945	-	-	945
Отложенные налоговые активы	100 420	-	-	100 420
<b>Итого активов</b>	<b>7 676 313</b>	<b>667 523</b>	<b>1 549 561</b>	<b>9 893 397</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	4 054 129	14	131 847	4 185 990
Привлеченные займы	1 678 705	-	3 170 115	4 848 820
Прочие обязательства	52 190	-	-	52 190
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 785 024</b>	<b>14</b>	<b>3 301 962</b>	<b>9 087 000</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 891 289</b>	<b>667 509</b>	<b>(1 752 401)</b>	<b>806 397</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>10 554</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 554</b>

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	498 219	57 014	292 486	516	848 235
Обязательные резервы на счетах в Банке	56 556	-	-	-	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 816 440	56 784	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 699 435	1 544	-	-	1 700 979
Кредиты и займы выданные	946 048	862	-	-	946 910
Инвестиционная недвижимость	430 062	-	-	-	430 062
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	20 939	-	-	-	20 939
Основные средства	73 815	-	-	-	73 815
Нематериальные активы	30 396	-	-	-	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	88 272	-	-	-	88 272
Прочие активы	139 607	151	14	-	139 772
Текущие налоговые активы	36 375	-	-	-	36 375
Отложенные налоговые активы	184 030	-	-	-	184 030
<b>Итого активов</b>	<b>7 020 194</b>	<b>116 355</b>	<b>292 500</b>	<b>516</b>	<b>7 429 565</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	2 158 638	133 480	218 827	10	2 510 955
Привлеченные займы	3 367 904	-	-	-	3 367 904
Обязательства по аренде	92 016	-	-	-	92 016
Прочие обязательства	108 572	160	19	-	108 751
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 726 500</b>	<b>133 640</b>	<b>218 846</b>	<b>640</b>	<b>6 079 626</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 293 694</b>	<b>(17 285)</b>	<b>73 654</b>	<b>506</b>	<b>1 349 939</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>21 595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 595</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	440 993	46 426	688 668	486	1 176 573
Обязательные резервы на счетах в Банке	80 605	-	-	-	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 125 191	1 731	1 981	-	2 128 903
Кредиты и займы выданные	2 283 097	-	-	-	2 283 097
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	19 910	-	-	-	19 910
Основные средства	59 231	-	-	-	59 231
Нематериальные активы	35 150	-	-	-	35 150
Прочие активы	256 010	480	462	-	256 952
Текущие налоговые активы	945	-	-	-	945
Отложенные налоговые активы	100 420	-	-	-	100 420
<b>Итого активов</b>	<b>9 156 163</b>	<b>48 637</b>	<b>691 111</b>	<b>486</b>	<b>9 893 397</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1 294 288	432 886	2 458 604	212	4 185 990
Привлеченные займы	4 848 820	-	-	-	4 848 820
Прочие обязательства	51 909	241	39	1	52 190
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 195 017</b>	<b>433 127</b>	<b>2 458 643</b>	<b>213</b>	<b>9 087 000</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 961 146</b>	<b>(384 490)</b>	<b>(1 767 532)</b>	<b>273</b>	<b>806 397</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>10 554</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 554</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа усредненных исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за период последних пяти лет: на 31 декабря 2019 года разумно возможная величина отклонения курса доллара США может составить 20,0%, курса Евро - 20,0% (на 31 декабря 2018 года: доллара США - 5,0%, Евро - 6,0%).

	31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	37 917	30 569
Ослабление доллара США на 20%	(37 917)	(30 569)
Укрепление Евро на 20%	43 299	34 639
Ослабление Евро на 20%	(43 299)	(34 639)

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

	31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(20 142)	(16 114)
Ослабление доллара США на 5%	20 142	16 114
Укрепление Евро на 6%	(106 052)	(84 842)

Ослабление Евро на 6%

106 052

84 842

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

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

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Группы.

Группа осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

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

Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2019 года данный коэффициент составил 100,7% (31 декабря 2018 г.: 92,4%). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%;

2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 223,9% (31 декабря 2018 г.: 166,1%). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%;

3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2019 года данный норматив составил 5,7% (31 декабря 2018 г.: 6,8%). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. Концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов и займов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит или займ, возможность быстрой реализации залога по кредиту или займу.

2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Группой кредитов и займов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Группы имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.

3. Концентрация прочих вложений Группы (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется использованием обменного курса спот на конец отчетного периода исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	2 423 414	23 571	63 970	-	-	2 510 955
Прочие заемные средства	-	-	-	3 751 053	-	3 751 053
Обязательства по аренде	147	10 977	13 242	81 515	-	105 881
Прочие финансовые обязательства	108 751	-	-	-	-	108 751
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 532 312</b>	<b>34 548</b>	<b>77 212</b>	<b>3 832 568</b>	<b>-</b>	<b>6 476 640</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	4 162 650	23 340	-	-	-	4 185 990
Привлеченные займы	-	-	153 395	4 787 635	238	4 941 268
Прочие финансовые обязательства	52 190	-	-	-	-	52 190
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 214 840</b>	<b>23 340</b>	<b>153 395</b>	<b>4 487 635</b>	<b>238</b>	<b>9 179 448</b>

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	848 235	-	-	-	-	-	848 235
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	56 556	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	-	-	-	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 700 979	-	-	-	-	-	1 700 979
Кредиты и займы выданные	130	121 457	204 405	581 318	39 600	-	946 910
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	430 062	430 062
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	20 939	-	-	-	20 939
Основные средства	-	-	-	-	-	73 815	73 815
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	30 396	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	-	-	-	-	-	88 272	88 272
Прочие активы	139 772	-	-	-	-	-	139 772
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	36 375	36 375
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	184 030	184 030
<b>Итого активов</b>	<b>5 562 340</b>	<b>121 457</b>	<b>225 344</b>	<b>581 318</b>	<b>39 600</b>	<b>899 506</b>	<b>7 429 565</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	2 425 042	23 241	62 672	-	-	-	2 510 955
Привлеченные займы	-	-	-	3 367 904	-	-	3 367 904
Обязательства по аренде	143	10 743	12 656	68 474	-	-	92 016
Прочие обязательства	108 751	-	-	-	-	-	108 751
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 533 936</b>	<b>33 984</b>	<b>75 328</b>	<b>3 436 378</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 079 626</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>3 028 404</b>	<b>87 473</b>	<b>150 016</b>	<b>(2 855 060)</b>	<b>39 600</b>	<b>899 506</b>	<b>1 349 939</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>3 028 404</b>	<b>3 115 877</b>	<b>3 265 893</b>	<b>410 833</b>	<b>450 433</b>	<b>1 349 939</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 176 573	-	-	-	-	-	1 176 573
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	80 605	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 128 903	-	-	-	-	-	2 128 903
Кредиты и займы выданные	245	145 751	170 882	1 963 246	2 973	-	2 283 097
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	19 910	-	-	-	19 910
Основные средства	-	-	-	-	-	59 231	59 231
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	35 150	35 150
Прочие активы	48 912	208 040	-	-	-	-	256 952
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	945	945
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	100 420	100 420
<b>Итого активов</b>	<b>7 106 244</b>	<b>353 791</b>	<b>190 792</b>	<b>1 963 246</b>	<b>2 973</b>	<b>276 351</b>	<b>9 893 397</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	4 162 650	23 340	-	-	-	-	4 185 990
Привлеченные займы	-	-	147 620	4 700 962	238	-	4 848 820
Прочие обязательства	49 697	-	-	-	-	2 493	52 190
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 212 347</b>	<b>23 340</b>	<b>147 620</b>	<b>4 700 962</b>	<b>238</b>	<b>2 493</b>	<b>9 087 000</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 893 897</b>	<b>330 451</b>	<b>43 172</b>	<b>(2 737 716)</b>	<b>2 735</b>	<b>273 858</b>	<b>806 397</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 893 897</b>	<b>3 224 348</b>	<b>3 267 520</b>	<b>529 804</b>	<b>532 539</b>	<b>806 397</b>	

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

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным

обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

Устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	30 600	-	-	-	-	817 635	848 235
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	56 556	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	-	-	-	-	-	2 873 224
Средства в других банках	1 661 027	-	-	-	-	39 952	1 700 979
Кредиты и займы выданные	130	121 457	204 405	581 318	39 600	-	946 910
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	430 062	430 062
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	20 939	20 939
Основные средства	-	-	-	-	-	73 815	73 815
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	30 396	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	-	-	-	-	-	88 272	88 272
Прочие активы	-	-	-	-	-	139 772	139 772
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	36 375	36 375
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	184 030	184 030
<b>Итого активов</b>	<b>4 564 981</b>	<b>121 457</b>	<b>204 405</b>	<b>581 318</b>	<b>39 600</b>	<b>1 917 804</b>	<b>7 429 565</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	-	23 175	40 515	-	-	2 447 265	2 510 955
Привлеченные займы	-	-	-	3 367 904	-	-	3 367 904
Обязательства по аренде	143	10 743	12 656	68 474	-	-	92 016
Прочие обязательства	108 751	-	-	-	-	-	108 751
<b>Итого обязательств</b>	<b>108 894</b>	<b>33 918</b>	<b>53 171</b>	<b>3 436 378</b>	<b>-</b>	<b>2 447 265</b>	<b>6 079 626</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 456 087</b>	<b>87 539</b>	<b>151 234</b>	<b>(2 855 060)</b>	<b>39 600</b>	<b>(529 461)</b>	<b>1 349 939</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 456 087</b>	<b>4 543 626</b>	<b>4 694 860</b>	<b>1 839 800</b>	<b>1 879 400</b>	<b>1 349 939</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3 415	-	-	-	-	1 173 158	1 176 573
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	80 605	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 086 913	-	-	-	-	41 990	2 128 903
Кредиты и займы выданные	245	145 751	170 882	1 963 246	2 973	-	2 283 097
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	19 910	19 910
Основные средства	-	-	-	-	-	59 231	59 231
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	35 150	35 150
Прочие активы	-	208 040	-	-	-	48 912	256 952
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	945	945
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	100 420	100 420
<b>Итого активов</b>	<b>5 842 184</b>	<b>353 791</b>	<b>170 882</b>	<b>1 963 246</b>	<b>2 973</b>	<b>1 560 321</b>	<b>9 893 397</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	5 606	23 029	-	-	-	4 157 355	4 185 990
Привлеченные займы	-	-	147 620	4 700 962	238	-	4 848 820
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	52 190	52 190
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 606</b>	<b>23 029</b>	<b>147 620</b>	<b>4 700 962</b>	<b>238</b>	<b>4 209 545</b>	<b>9 087 000</b>
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	5 836 578	330 762	23 262	(2 737 716)	2 735	(2 649 224)	806 397
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	5 836 578	6 167 340	6 190 602	3 452 886	3 455 621	806 397	

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

	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	6,24%	-	-	7,58%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,90%	5,00%	-	8,10%	-	-
Кредиты и займы выданные	13,36%	8,00%	-	11,24%	8%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов:						
- расчетные счета и вклады до востребования	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
- депозиты юридических лиц	4,94%	-	-	4,57%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	-	-	-	3,00%	-	-
Прочие заемные средства	3,00%	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	7,00%	-	-	3,00%	-	-

## 27. Управление капиталом

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая участникам приемлемый уровень доходности, соблюдая интересы других партнеров и поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал. Для поддержания и регулирования структуры капитала Группа может варьировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, возвращать капитал акционерам, выпускать новые акции или продавать активы с целью уменьшения задолженности. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2019 года, составляла 1 625 607 тысяч рублей (2018 г.: 806 397 тысяч рублей).

Как и другие организации отрасли, Группа осуществляет контроль за капиталом исходя из соотношения собственных и заемных средств. Этот показатель рассчитывается путем деления всей суммы обязательств на всю сумму капитала под управлением Группы. Группа считает, что общая сумма капитала под управлением составляет сумму капитала, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

## 28. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности,

непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года и руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2019	2018
Неиспользованные кредитные линии	43 890	18 263
Гарантии выданные	10 732	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(33 027)	(18 441)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>21 595</b>	<b>10 554</b>

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

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

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	17	7 692	7 709
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	-	16 203	16 203
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	-	(1 729)	(1 729)
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	(5)	117	112
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>12</b>	<b>22 283</b>	<b>22 295</b>

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

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	10 732	10 732
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	-	-
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>10 732</b>	<b>10 732</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	32	2 024	21 818	23 874
Новые созданные или приобретенные активы	17	5 868	-	5 885
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(28)	(100)	(21 818)	(21 946)
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	(4)	(100)	-	(104)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>17</b>	<b>7 692</b>	<b>-</b>	<b>7 709</b>

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

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	10 732	10 732
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва под ОКУ	-	-
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>10 732</b>	<b>10 732</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>			
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	41 890	41 890
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i>			
Текущие неиспользованные кредитные линии	2 000	-	2 000
<b>Итого неиспользованных кредитных линий</b>	<b>2 000</b>	<b>41 890</b>	<b>43 890</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(12)	(22 283)	(22 295)
<b>Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ</b>	<b>1 988</b>	<b>19 607</b>	<b>21 595</b>

	Стадия 3	Итого
<b>Гарантии выданные</b>		
<i>Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>		
Дефолтный актив	10 732	10 732
<b>Итого гарантий выданных</b>	<b>10 732</b>	<b>10 732</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(10 732)	(10 732)
<b>Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>			
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	16 706	16 706
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i>			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 557	-	1 557
<b>Итого неиспользованных кредитных линий</b>	<b>1 557</b>	<b>16 706</b>	<b>18 263</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(17)	(7 692)	(7 709)
<b>Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ</b>	<b>1 540</b>	<b>9 014</b>	<b>10 554</b>

	Стадия 3	Итого
<b>Гарантии выданные</b>		
<i>Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>		
Дефолтный актив	10 732	10 732
<b>Итого гарантий выданных</b>	<b>10 732</b>	<b>10 732</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(10 732)	(10 732)
<b>Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 29. Объединение бизнеса

### Приобретение ООО «ЭНГРИЛ»

В феврале 2019 Группа получила контроль над компанией ООО «ЭНГРИЛ» в порядке реорганизации, увеличив свою долю при этом с 37,45% до 62,494%.

В ноябре 2019 года Группа увеличила контрольную долю над компанией до 99,994%.

На 31 декабря 2019 года Группе принадлежало 100% долей в капитале ООО «ЭНГРИЛ».

Группа оценила справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «ЭНГРИЛ» и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «ЭНГРИЛ» на дату получения контроля над ООО «ЭНГРИЛ», 6 февраля 2019 года (Дата приобретения), составила:

	тыс. руб
<b>Активы</b>	
Отложенные налоговые активы	15 088
Кредиты и займы выданные	161 508
Прочие активы	327
Денежные средства и их эквиваленты	1 308
<b>Итого активы</b>	<b>178 231</b>

<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства	852
Текущие налоговые обязательства	626
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 478</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>176 753</b>

Неконтролируемая доля участия в ООО «ЭНГРИЛ» составила 66 293 тысячи рублей. Справедливая стоимость ассоциированной компании ООО «ЭНГРИЛ» по состоянию на дату получения контроля составляла 15 634 тысяч рублей. В результате доход от выгодного приобретения ООО «ЭНГРИЛ» составил сумму 94 826 тысяч рублей. Группа признала доход от выгодного приобретения ООО «ЭНГРИЛ» в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке прочие доходы и расходы.

В ноябре 2019 года Группа выкупила долю в капитале ООО «ЭНГРИЛ» в размере 37,5%, увеличив свою долю участия до 99,994%.

	тыс. руб
<b>Цена покупки</b>	
Денежные средства, уплаченные при приобретении	37 260
Неконтролирующая доля участия	66 293
Доход неконтролирующей доли участия	7 949
<b>Доход от операций с неконтролирующими долями участия</b>	<b>36 982</b>

Группа признала доход от операций с неконтролирующими долями участия ООО «ЭНГРИЛ» в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих доходов и расходов в размере 36 982 тысяч рублей.

За отчетный период Группа получила доход с даты приобретения ООО «ЭНГРИЛ» в сумме 12 440 тысячи рублей.

#### Приобретение ООО «ГРАНДИОН»

В октябре 2019 Группа приобрела контрольную долю участия в компании ООО «ГРАНДИОН», увеличив свою долю при этом с 37,5% до 99,96%.

На 31 декабря 2019 года Группе принадлежало 100% долей в капитале ООО «ГРАНДИОН».

С приобретением ООО «ГРАНДИОН» Группа получила в собственность объект инвестиционной недвижимости - "Физкультурно-оздоровительный комплекс" по адресу: г. Москва, ул. Фадеева, д.4а, стр.1, общей площадью 3 341,1 кв.м. Данный объект коммерческой недвижимости является началом нового направления для Группы в части получения дохода от сдачи в аренду собственных площадей.

Группа оценила справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «ГРАНДИОН» и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «ГРАНДИОН» на дату получения контроля над ООО «ГРАНДИОН», 24 октября 2019 года (Дата приобретения), составила:

	тыс. руб
<b>Активы</b>	
Инвестиционная недвижимость	387 847
Отложенные налоговые активы	37 865
Займы и кредиты выданные	106 232
Переплата по налогу на прибыль	15 860
Денежные средства и их эквиваленты	2 154
Прочие активы	100 938
<b>Итого активы</b>	<b>650 897</b>

<b>Обязательства</b>	
Привлеченные займы	152 256
Прочие обязательства	15 657
<b>Итого обязательства</b>	<b>167 913</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>482 984</b>

Сумма переданного возмещения при приобретении ООО «ГРАНДИОН» составила 252 239 тысяч рублей. Доход от выгодного приобретения ООО «ГРАНДИОН» составил сумму 230 746 тысяч рублей. Группа признала доход от выгодного приобретения ООО «ГРАНДИОН» в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке прочие доходы и расходы.

За отчетный период Группа получила убыток с даты приобретения по ООО «ГРАНДИОН» в сумме 2 188 тысяч рублей.

#### Приобретение ООО «БРАНДЕС»

В октябре 2019 Группа приобрела контрольную долю участия в компании ООО «БРАНДЕС» в размере 50%.

На 31 декабря 2019 года Группе принадлежало 100% долей в капитале ООО «БРАНДЕС».

Группа оценила справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «БРАНДЕС» и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «БРАНДЕС» на дату получения контроля над ООО «БРАНДЕС», 29 октября 2019 года (Дата приобретения), составила:

	тыс. руб
<b>Активы</b>	
Отложенные налоговые активы	253
Денежные средства и их эквиваленты	1 504
Прочие активы	2
<b>Итого активы</b>	<b>1 759</b>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства	2
<b>Итого обязательства</b>	<b>2</b>
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>1 757</b>

Сумма переданного возмещения при приобретении ООО «БРАНДЕС» составила 28 094 тысячи рублей. Неконтролируемая доля участия в ООО «БРАНДЕС» составила 879 тысячи рублей. В результате приобретения ООО «БРАНДЕС» Группой признан гудвил в размере 27 216 тысяч рублей.

В декабре 2019 года Группа увеличила свою долю в капитале ООО «БРАНДЕС» до 100%.

	тыс. руб
<b>Цена покупки</b>	
Денежные средства, уплаченные при приобретении	26 087
Неконтролирующая доля участия	879
<b>Доход неконтролирующей доли участия</b>	<b>382</b>
<b>Убыток от операций с неконтролирующими долями участия</b>	<b>24 826</b>

Покупка неконтролирующей доли в размере 26 087 тысяч рублей на отчетную дату не оплачена.

Группа признала убыток от операций с неконтролирующими долями участия ООО «БРАНДЕС» в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих доходов и расходов в размере 24 826 тысяч рублей.

За отчетный период Группа получила убыток с даты приобретения ООО «БРАНДЕС» в сумме 629 тысяч рублей.

На 31 декабря 2019 года гудвил не отражает потенциальные выгоды Группы от вклада в ООО «БРАНДЕС». Сумма гудвила в размере 27 216 тысяч рублей была списана Группой по строке прочих доходов и расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2019		2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	848 235	848 235	1 176 573	1 176 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 873 224	2 873 224	3 751 611	3 751 611
Средства в других банках	1 700 979	1 700 979	2 128 903	2 128 903
Кредиты и займы выданные	946 910	946 910	2 283 097	2 283 097
Прочие финансовые активы	49 980	49 980	243 466	243 466
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	2 510 955	2 510 955	4 185 990	4 185 990
Привлеченные займы	3 367 904	3 367 904	4 848 820	4 848 820
Прочие финансовые обязательства	58 282	58 282	14 294	14 294

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

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

**Средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 5,25% до 6,47% (31 декабря 2018 года: 6,75% до 7,70%). По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты и займы выданные.** Кредиты и займы выданные отражаются за вычетом резерва подожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 7,5% до 39,9% (на 31 декабря 2018 года: от 8,00% до 75,00%). По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и займов выданных по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 0,01% до 4,94% (на 31 декабря 2018 года: от 0,01% до 4,75%)). По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Привлеченные займы.** Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для займов со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 0,10% до 10% (на 31 декабря 2018 года: от 0,10% до 10%)).

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 872 546	678	-	2 873 224
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20 939	20 939
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	359 951	488 284	-	848 235
Средства в других банках	-	1 700 979	-	1 700 979
Кредиты и займы выданные	-	-	946 910	946 910
Прочие финансовые активы	-	-	49 980	49 980
<b>Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 16)	-	563	-	563
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
Средства клиентов	-	-	2 510 955	2 510 955
Привлеченные займы	-	-	3 367 904	3 367 904
Обязательства по аренде	-	-	92 016	92 016
Прочие финансовые обязательства	-	-	57 719	57 719

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 466	145	-	3 751 611
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	19 910	19 910
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	305 464	871 109	-	1 176 573
Средства в других банках	-	2 128 903	-	2 128 903
Кредиты и займы выданные	-	-	2 283 097	2 283 097
Прочие финансовые активы	-	-	243 466	243 466
<b>Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 16)	-	730	-	730
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
Средства клиентов	-	-	4 185 990	4 185 990

Привлеченные займы	-	-	4 848 820	4 848 820
Прочие финансовые обязательства	-	-	13 564	13 564

Финансовые активы и обязательства, относящиеся к уровню котировок 2, на 31 декабря 2018 года отсутствуют.

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

**Долгосрочные активы для продажи.** Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка проводилась ответственными сотрудниками Группы. Группа применяла различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Дочернего Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов для продажи увеличится на 2 094 тыс. руб., при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов для продажи уменьшится на 2 094 тыс. руб. В 2019 году не было обесценения долгосрочных активов для продажи.

### 31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа может отнести свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- Наличные средства	361 451	-	361 451
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 165	-	4 165
- Корреспондентские счета в других банках	-	478 420	478 420
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	4 199	4 199
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
- Долговые ценные бумаги Банка России	1 763 534	-	1 763 534
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 052 228	-	1 052 228
- Долговые государственные ценные бумаги	56 784	-	56 784
- Производные финансовые инструменты	678	-	678
<b>Средства в других банках</b>			
- Депозиты в Банке России	-	310 000	310 000
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	1 350 931	1 350 931
- Средства на счетах страхового покрытия	-	31 000	31 000
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	9 048	9 048
<b>Кредиты и займы выданные</b>			
- Займы выданные	-	816 295	816 295
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	270 844	270 844
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	62 710	62 710
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	61 454	61 454
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	49 820	49 820
- Автокредиты физическим лицам	-	2 607	2 607
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- Расчеты по пластиковым картам	-	49 932	49 932
- Дебиторская задолженность	-	48	48
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 238 840</b>	<b>3 497 308</b>	<b>6 736 148</b>
Нефинансовые активы			693 417
<b>Итого активов</b>			<b>7 429 565</b>

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- Наличные средства	302 862	-	302 862
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 516	-	9 516
- Корреспондентские счета в других банках	-	858 371	858 371
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	5 825	5 825
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
- Долговые ценные бумаги Банка России	2 511 979	-	2 511 979
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 176 582	-	1 176 582
- Долговые государственные ценные бумаги	62 905	-	62 905
- Производные финансовые инструменты	145	-	145
<b>Средства в других банках</b>			
- Депозиты в Банке России	-	1 886 742	1 886 742
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	200 171	200 171
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 820	30 820
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	11 170	11 170
<b>Кредиты и займы выданные</b>			
- Займы выданные	-	1 853 013	1 853 013
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	350 315	350 315
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	65 680	65 680
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	7 104	7 104
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	5 421	5 421
- Автокредиты физическим лицам	-	1 564	1 564
<b>Прочие финансовые активы</b>			
- Расчеты по пластиковым картам	-	23 328	23 328
- Дебиторская задолженность	-	214 374	214 374
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 063 979</b>	<b>5 513 898</b>	<b>9 577 887</b>
Нефинансовые активы			315 510
<b>Итого активов</b>			<b>9 893 397</b>

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они соответствуют определению, данному в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов,

предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	Участникам	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты и займы выданные</b>				
Кредиты и займы выданные на 1 января (общая сумма)	-	450	925 035	925 485
Кредиты и займы выданные, предоставленные в течение года	-	31 578	669 947	701 525
Кредиты и займы выданные, погашенные в течение года	-	(7 240)	(476 089)	(483 329)
Изменение в составе связанных сторон	-	-	(282 151)	(282 151)
<b>Кредиты и займы выданные на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>24 788</b>	<b>836 742</b>	<b>861 530</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и займам выданным</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	5	339 091	339 096
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	4	150 425	150 429
Изменение в составе связанных сторон	-	-	(15 031)	(15 031)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>474 485</b>	<b>474 494</b>
<b>Кредиты и займы выданные на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)</b>	<b>-</b>	<b>445</b>	<b>585 944</b>	<b>586 389</b>
<b>Кредиты и займы выданные на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)</b>	<b>-</b>	<b>24 779</b>	<b>362 257</b>	<b>387 036</b>

По строкам «Изменение в составе связанных сторон» отражен результат изменений в кредитах и займах выданных со связанными сторонами в результате восстановления Группой в 2019 году контроля над компанией ООО «ЭНГРИЛ» и приобретение в 2019 году в состав дочерних компаний Группы ООО «ГРАНДИОН» и ООО «БРАНДЕС».

	Прочие связанные стороны
<b>Прочие активы</b>	
Прочие активы на 1 января	208 362
Прочие активы, полученные в течение года	-
Прочие активы, погашенные в течение года	(208 362)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-
<b>Прочие активы на 31 декабря</b>	<b>-</b>

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

	Участникам	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты и займы выданные</b>				
Кредиты и займы выданные на 1 января (общая сумма)	-	216	801 348	801 564
Кредиты и займы выданные, предоставленные в течение года	-	650	768 175	768 825
Кредиты и займы выданные, погашенные в течение года	-	(416)	(690 005)	(690 421)
Изменение в составе связанных сторон	-	-	45 517	45 517
<b>Кредиты и займы выданные на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>450</b>	<b>925 035</b>	<b>925 485</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и займам выданным</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	3	324 868	324 871
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение года	-	2	8 699	8 701
Изменение в составе связанных сторон	-	-	5 524	5 524
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>339 091</b>	<b>339 096</b>
<b>Кредиты и займы выданные на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)</b>	<b>-</b>	<b>213</b>	<b>476 480</b>	<b>476 693</b>
<b>Кредиты и займы выданные на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)</b>	<b>-</b>	<b>445</b>	<b>585 944</b>	<b>586 389</b>
			<b>Прочие связанные стороны</b>	
<b>Прочие активы</b>				
Прочие активы на 1 января				612
Прочие активы, полученные в течение года				579 163
Прочие активы, погашенные в течение года				(371 413)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные				-
<b>Прочие активы на 31 декабря</b>				<b>208 362</b>

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

	Участники	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	-	2 205 319	1 607 807	3 966 307
Средства клиентов, полученные в течение года	-	6 399 429	274 356 473	281 277 278
Средства клиентов, погашенные в течение года	-	(7 637 320)	(274 800 521)	(282 959 753)
Изменения в составе связанных сторон	-	307	(144)	163
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>967 735</b>	<b>1 163 615</b>	<b>2 283 995</b>
<b>Привлеченные займы</b>				
Привлеченные займы на 1 января	-	-	1 467 479	1 467 479
Привлеченные займы, полученные в течение года	-	-	347 771	347 771
Привлеченные займы, погашенные в течение года	-	-	(1 659 527)	(1 659 527)
<b>Привлеченные займы на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155 723</b>	<b>155 723</b>
<b>Прочие обязательства</b>				
Прочие обязательства на 1 января	-	-	189	189
Прочие обязательства, полученные в течение года	-	-	678 873	678 873
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-	-	(674 801)	(674 801)
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 261</b>	<b>4 261</b>

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

	Участники	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	955	101 001	1 312 657	1 414 613
Средства клиентов, полученные в течение года	-	6 682 180	290 799 824	297 843 002
Средства клиентов, погашенные в течение года	(955)	(4 577 862)	(290 504 674)	(295 291 308)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>2 205 319</b>	<b>1 607 807</b>	<b>3 966 307</b>
<b>Привлеченные займы</b>				
Привлеченные займы на 1 января	-	-	1 370 683	1 370 683
Привлеченные займы, полученные в течение года	-	-	470 289	470 289
Привлеченные займы, погашенные в течение года	-	-	(373 493)	(373 493)
<b>Привлеченные займы на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 467 479</b>	<b>1 467 479</b>
<b>Прочие обязательства</b>				
Прочие обязательства на 1 января	-	-	682	682
Прочие обязательства, полученные в течение года	-	-	491 566	491 566
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-	-	(492 060)	(492 060)
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189</b>	<b>189</b>

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

	Участники	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 529	129 140	130 669
Процентные расходы	-	-	(74 411)	(74 411)
Комиссионные доходы	-	504	26 926	27 430
Прочие доходы и расходы	-	-	(4)	(4)
Административные и прочие операционные расходы	-	(15 132)	(11 199)	(26 331)

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

	Участники	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	30	132 116	132 146
Процентные расходы	(16)	(468)	(126 720)	(127 204)
Комиссионные доходы	-	-	41 175	41 175
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	31 719	31 719
Прочие операционные доходы	-	-	16 796	16 796
Прочие доходы и расходы	-	-	(14 777)	(14 777)
Административные и прочие операционные расходы	-	(13 880)	(31 003)	(44 883)

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за 2019 год составили 15 808 тысячи рублей (2018 г.: 13 936 тысяч рублей).

### 33. События после отчетной даты

В январе 2020 года было принято решение о реорганизации в форме присоединения ООО «БРАНДЕС» и ООО «ЭНГРИЛ» к компании ООО «Нежинская, 14». На дату подписания настоящей отчетности реорганизация не завершена, окончание реорганизации планируется в 2020 году.

В январе 2020 года АО «ТЕЭРА» приобрела паи ЗПИФ комбинированный "Берсеневский" - 17,0006 шт. Затраты на приобретение составили 10 004 тыс. руб.

В феврале 2020 года ООО «ГРАНДИОН» ввела в эксплуатацию построенный объект недвижимого имущества (помещения). Указанный объект сдан в аренду для размещения в нем физкультурно-оздоровительного комплекса.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению её распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и работу в условиях изоляции сотрудников.

Основной деятельностью Группы является банковский бизнес и финансовое посредничество. В виду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию. Однако наблюдаемая волатильность на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказывает существенного влияния на деятельность Группы вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Группы низколиквидных ценных бумаг и финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок.

При планировании деятельности в условиях пандемии, руководство Группы принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- стабильный спрос на операции дочернего Банка и несущественная зависимость от рыночных клиентов,
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны государства,

- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем генерирующих доходы активов,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- развитость инфраструктуры и технологий, позволяющая оперативно реагировать на условия функционирования Группы.

Кроме того, снятие ограничений в июне 2020 года позволяет физическим и юридическим лицам вернуться к полноценной работе.

Таким образом, по мнению руководства Группы отсутствует существенная неопределенность в отношении ее способности продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.



---

Славов В.А.,  
Исполняющий обязанности  
генерального директора

29 июня 2020 года