



Аудиторское заключение

о годовой консолидированной
финансовой отчетности

ГРУППЫ

Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2019 год,

подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование головной организации
консолидированной группы:

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с
ограниченной ответственностью)

Место нахождения:

119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д.1,
стр.2

Основной государственный регистрационный
номер:

№ 1025000004787 от 21.11.2002г.

Регистрация Банком России:

№ 2593 от 03.12.1993г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Генеральная лицензия на осуществление банковских
операций (выдана Банком России 27.10.2008г.)
Лицензия на привлечение во вклады и размещение
драгоценных металлов (выдана Банком России
27.10.2008г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКУ Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту Банк, и его дочерней организации (совместно именуемых «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 за 2019 год;
- ✓ Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год;
- ✓ Примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего аудиторского заключения, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2019 год составлена руководством Группы исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Группа непрерывно осуществляет свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, а, следовательно, активы и обязательства Группа отражает исходя из того, что сможет реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Деятельность Банка, являющегося головной организацией Группы, согласно отчетности, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, за последние четыре года убыточна. В Примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности недостаточно раскрыта информация о перспективах дальнейшей деятельности Группы. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 10 – 14, 16 международного стандарта аудита 570 «Непрерывность деятельности» (МСА 570), и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Группы продолжать непрерывно свою деятельность, считаем, что при наличии у органов управления Группы стратегии развития, планов по ее реализации и успешном выполнении таких планов в будущем, отсутствии каких-либо обстоятельств, влекущих сокращение/прекращение деятельности, руководство Группы вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для

профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Группой :

- в Примечании 26 к консолидированной финансовой отчетности о том, что в период после отчетной даты произошло изменение в составе участников (конечных собственников) Группы, а именно все доли в уставном капитале Банка, принадлежащие одному из собственников Группы Фрайману Александру Марковичу, были выкуплены другим собственником Группы Пяткиным Дмитрием Юрьевичем и на дату подписания годовой консолидированной финансовой отчетности Группы Пяткин Дмитрий Юрьевич является единственным собственником Группы, которому принадлежит 100% долей участия в уставном капитале Банка;

- в Примечании 9 к консолидированной финансовой отчетности относительно результатов положительной переоценки недвижимости, принадлежащей Группе на праве собственности;

- в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности о том, что источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину чистых активов, приходящихся на участников Группы, финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этими вопросами.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком

требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

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

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 организаций, входящих в состав 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 годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения ИИ
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«15» июня 2020г.

ООО КБ «Альба Альянс»

**Консолидированная финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за 2019 год**

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД	3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	7-44
1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ЕЕ ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	7
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
3. ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
4. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ	17
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	18
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	19
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ	19
8. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	20
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	23
10. МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА»	24
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	25
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	26
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	26
14. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ	27
15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	27
16. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	28
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	28
18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	28
19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	29
20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29
21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	31
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	32
23. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ	33
24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	35
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	43
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	44

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение
консолидированной финансовой отчетности за 2019 год.**

Руководство Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого Банка «Альба Альянс» и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за 2019 год размещена на официальном сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

От имени Банка:


Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«11» июня 2020 года
г. Москва




Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«11» июня 2020 года
г. Москва

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,490,948	2,397,549
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		25,981	29,453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	302,898
Средства в банках	7	53,933	63,110
Кредиты, предоставленные клиентам	8,24	781,894	1,291,625
Основные средства	9	1,727,872	1,714,699
Активы в форме права пользования	10	47,229	-
Требования по текущему налогу на прибыль		578	5,210
Прочие активы	11	35,537	44,836
ИТОГО АКТИВЫ		5,163,972	5,849,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	11,22	2,366,016	2,948,255
Обязательства по аренде	9	48,339	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		266,076	267,387
Прочие обязательства и производные финансовые инструменты	12	112,530	88,653
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	13	2,371,011	2,545,085
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,163,972	5,849,380

От имени Банка:


Зарифов А.С.
ВРИО Президента



«11» июня 2020 года
г. Москва


Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«11» июня 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-44 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы			
Процентные расходы	14,22	296,540	323,513
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	14,22	(34,776)	(46,398)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		261,764	277,115
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5,7,8	(90,391)	(3,296)
		<u>171,373</u>	<u>273,819</u>
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Доходы от операций с иностранной валютой	15	(220,715)	11,418
Доходы от переоценки иностранной валютой		8,202	28,043
Доходы от участия в капитале		176,221	(36,875)
Коммиссионные доходы		21,902	-
Коммиссионные расходы	16	22,147	27,590
Прочие доходы	16	(8,631)	(12,830)
		<u>33,227</u>	<u>33,286</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>32,353</u>	<u>50,632</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		<u>203,726</u>	<u>324,451</u>
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	17	(386,501)	(390,928)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>(182,775)</u>	<u>(66,477)</u>
Восстановление/(расход) по налогу на прибыль за период	18	7,515	6,954
УБЫТОК ЗА ГОД		<u>(175,260)</u>	<u>(59,523)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Прибыль/(убыток) от переоценки имущества	9	33,131	191,564
Расход/(восстановление) отложенного налогового обязательства	18	(6,626)	(38,313)
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		<u>26,505</u>	<u>153,251</u>
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности		(25,319)	13,040
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		<u>(25,319)</u>	<u>13,040</u>
Прочий совокупный доход/(убыток)		<u>1,186</u>	<u>166,291</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		<u>(174,074)</u>	<u>106,768</u>

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента



«11» июня 2020 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«11» июня 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-44 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(в тысячах российских рублей)

Прим.	2019 год	2018 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Убыток до налогообложения		
Корректировки неденежных статей:	(182,775)	(66,477)
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		
Списание активов за счет ранее созданных резервов	5,7,8 90,391	3,296
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов	(51,062)	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 3,417	3,196
Амортизация основных средств	-	21
Амортизация актива в форме права пользования	17 36,455	34,114
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	9 1,821	-
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами	(176,221)	36,875
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	(567)	(1,704)
(Восстановление) Формирование резерва по условным обязательствам кредитного характера	10 (1,403)	68
Прочие расходы/(доходы)	19 (68)	1,407
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	7,349	2,521
Изменение операционных активов и обязательств:	(272,663)	13,317
Чистое уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	3,472	9,154
Чистое уменьшение средств в банках	7,311	424,969
Чистое уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Чистое уменьшение/(увеличение) кредитов, предоставленных клиентам	302,898	(302,919)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов	457,805	152,310
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов	15,536	21,899
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(299,987)	(1,225,522)
	16,763	(13,607)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль	231,135	(920,399)
Налог на прибыль уплаченный	-	1,325
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	231,136	(919,074)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(16,685)	(1,109)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(16,685)	(1,109)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежный отток по обязательствам по аренде	(3,829)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(3,829)	-
Влияние изменений обменных курсов иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		
Восстановление резерва по денежным средствам и их эквивалентам	5 (117,643)	177,482
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам	1,042	(1,042)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(621)	822
	93,399	(742,921)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	5 2,397,549	3,140,470
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	5 2,490,948	2,397,549

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение 2019 года, составила 39,854 тыс. руб. и 305,035 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение 2018 года, составила 42,771 тыс. руб. и 323,082 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:

Зарифов А.С.
ВРИО Президента



Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«11» июня 2020 года
г. Москва

«11» июня 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-44 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ЕЕ ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам в 2009 году.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевого ценных бумаг. Банк проводит свои операции на российском и международных рынках.

Банк зарегистрирован и располагается по адресу: Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская наб., д. 1, стр. 2. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, 119019, Москва, Кремлевская наб., д. 1, стр. 2.

Банк является материнской организацией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
ООО КБ «Альба Альянс»	РФ	Материнская организация	Материнская организация	Банковская деятельность
S.L. Capital Services Limited	Кипр	100%	100%	Инвестиции

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. в собственности следующих участников (конечных собственников) Группы находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	100.0

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Непрерывность деятельности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк непрерывно осуществляет свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, а, следовательно, активы и обязательства Банк отражает исходя из того, что сможет реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Основы подготовки.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО согласно принципу учета по первоначальной исторической стоимости, с поправкой на переоценку финансовых инструментов, включенных в категории переоцениваемых по справедливой стоимости,

а также на переоценку части основных средств, которые учитываются по переоцененной (справедливой) стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется далее. Первоначальная историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Иностранная дочерняя компания Банка составляют отчетность в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Валюта представления отчетности.

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

Принципы консолидации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и дочерней компании, контролируемой Банком, т.е. Группой. Дочерняя компания находится под контролем Группы, поскольку Группа:

- имеет полномочия управлять деятельностью компании – объекта инвестиций, которая существенным образом влияет на доход от объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Группа проводит оценку наличия у нее контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Группа рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Группы прав голоса, чтобы обладать полномочиями контроля над объектом инвестиций, включая:

- долю акций, принадлежащих Группе с правом голоса, по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Группе, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Группа имеет или не имеет возможность в настоящее время контролировать значимую деятельность в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается с даты перехода к Группе контроля над ней и прекращается с даты потери контроля. При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносятся корректировки для приведения используемых ею принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Функциональная валюта.

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

Иностранная дочерняя компания Банка, зарегистрированная в Республике Кипр, определяет собственной функциональной валютой доллар США и статьи ее финансовой отчетности оцениваются в такой функциональной валюте. Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к иностранному подразделению деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не

менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в чистых активах, приходящихся на участников Группы. При продаже иностранного подразделения (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерним предприятием) все накопленные курсовые разницы в составе чистых активов, приходящихся на участников Группы, будут реклассифицированы на прибыли и убытки.

Иностранная валюта. При подготовке консолидированной финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от валюты представления отчетности («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

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

В настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций МСФО (IFRS) 16 «Аренда» раскрываемых нами в приложении 9 «Активы в форме права пользования» настоящего отчета.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе.

В качестве рыночной котировки для финансовых активов Группа рассматривает последнюю цену на покупку, а для финансовых обязательств – последнюю цену на продажу.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация из внешних источников о цене сделок, используются такие методы оценки, как модели дисконтирования денежных потоков либо модели, основанные на информации об аналогичных операциях, совершенных на рыночных условиях, или на анализе финансовой информации об объектах инвестирования. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтверждаемых наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы и затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом основного долга, с корректировкой на начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы (включая начисленный купонный доход или амортизированный дисконт или

16
премию) не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующей статьи в консолидированном отчете о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов и процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента.

Первоначальное признание

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Группа классифицирует и оценивает производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, по ССЧПУ.

До 1 января 2018 года Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения (оценивались по амортизированной стоимости).

Начиная с 1 января 2018 года Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

1. Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения договорных денежных потоков;
2. Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI). Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ФА как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), если не выполняются оба вышеуказанные условия (а) и (б), а организация использует иную бизнес-модель, в рамках которой она управляет финансовым активом с целью реализации денежных потоков посредством продажи (торговли). Группа принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом

17

случае цель будет достигаться, как правило, активными покупками и продажами, а получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией. Группа основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности финансового актива и принятия решений. Т.е. портфель ФА, соответствующий определению предназначенного для торговли, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые ССЧПУ впоследствии отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Прекращение признания

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом передала все риски и выгоды, связанные с владением активом, или утратила право контроля в отношении актива. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации, а также средства в кредитных и финансовых организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы денежных средств на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные резервные депозиты, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Прочие ценные бумаги. Финансовые активы, которые не отвечают критериям последующей классификации по амортизированной стоимости или по ССПСД, классифицируются как впоследствии оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Группа перечисляет денежные средства клиентам с целью создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Группа исчерпала все практические усилия по восстановлению и пришла к выводу об отсутствии разумных ожиданий восстановления. Списание представляет собой прекращение признания. Если Группа стремится взыскать суммы, причитающиеся по контракту, однако нет разумных ожиданий возмещения, в этом случае Группа может списать финансовые активы, которые по-прежнему подлежат принудительному исполнению.

При кредитном обесценении финансового актива Группа рассчитывает процентный доход посредством применения эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости

12
финансового актива. Если финансовый актив больше не относится к категории кредитно-обесцененных, расчет процентного дохода снова производится на валовой основе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД. С 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, отражаются по ССПСД. ОКУ по таким долговым инструментам не уменьшает балансовую стоимость таких финансовых активов в отчете о финансовом положении. Накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка при прекращении признания соответствующего актива.

Кроме того, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании определенных инвестиций в долевыми инструментами (которые, в противном случае, оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток), Группа может, по собственному усмотрению, принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

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

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Группа использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы в основном для управления валютным риском. Информация представлена в Примечании 22.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки относятся на финансовые результаты.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и принимает на себя обязательства кредитного характера.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Группы по каждому договору гарантии оцениваются по наибольшей из следующих величин: признанной в консолидированном отчете о финансовом положении сумме обязательства за вычетом накопленной амортизации или резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года - в соответствии с МСФО (IFRS) 9).

Неиспользованные кредитные линии представляют обязательство Группы предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях. Аналогично договорам финансовой гарантии в случае обременительных договоров под такие обязательства действуют требования МСФО (IFRS) 9 по оценке ожидаемых кредитных убытков.

Основные средства. Земля и здание, принадлежащие Группе на правах собственности и предназначенные для собственных управленческих нужд, с момента приобретения и до 31 декабря 2014 года отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальной стоимостью здания является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания.

Начиная с отчетности за 2015 год офисное здание и земельный участок, относящийся к зданию, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии амортизации и накопленных убытков от обесценения. Любое увеличение стоимости земли и здания в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в чистых активах, приходящихся на участников Группы, в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и здания в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств отражаются в составе административных расходов в периоде их начисления, если не удовлетворяют требованиям капитализации.

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

Амортизация. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельного участка) по линейному методу в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Сроки полезного использования (годы)	
Здание	50
Сооружения и коммуникации, неотделимые от здания	10-15
Офисное и компьютерное оборудование	3-5
Транспортные средства	5-8

Расходы по амортизации основных средств отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемого основного средства остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли. Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора в части краткосрочной аренды, либо аренды в которой базовый актив имеет низкую стоимость Группа признает арендные платежи в качестве расходов в течении срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются в составе прочего операционного дохода с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Активы, на которые было обращено взыскание. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы, относящиеся к кредитам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Данное условие считается выполнимым, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ). Такими ФО являются обязательства по производным финансовым инструментам;
- договоров финансовой гарантии, которые после первоначального признания выпустившей стороной оцениваются по наибольшей величине из:
 - (i) суммы оценочного резерва под убытки, и
 - (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода;
- финансовых обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - (i) суммы оценочного резерва под убытки, и
 - (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими и юридическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства Группы отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним компаниям признаются при условии высокой вероятности получения в

21
будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе.

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

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

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы. Банк, являющийся материнской компанией банковской Группы, имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с Уставом Банка участник вправе в любое время выйти из состава участников общества, независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли, соответствующую части стоимости чистых активов Банка, пропорционально размеру доли участника, либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости. В связи с вышеизложенным доли участников общества в его уставном капитале, а также нераспределенная прибыль и фонды общества представляются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье «Чистые активы, приходящиеся на участников Группы».

Фонды собственного капитала. В составе чистых активов, приходящихся на участников Группы и прочего совокупного дохода в консолидированной финансовой отчетности, отражаются изменения за отчетный период в следующих фондах:

- фонд переоценки имущества;
- фонд курсовых разниц от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности;
- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ОССПСД.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение

ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива (который не является обесцененным), за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска – ставка дисконтирования, применяемая к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, которая рассчитывается с учетом ожидаемых договорных денежных потоков и ожидаемых кредитных убытков.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Доходы/расходы по услугам и комиссиям. Доходы по услугам и комиссиям включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг.

Все прочие комиссионные доходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые были предоставлены.

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

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это эксп-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

Доходы/расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и обязательствами включает в себя прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли, за исключением соответствующих процентных доходов/расходов.

3. ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В процессе применения учетной политики Группа использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние 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:

Убытки от обесценения кредитов, предоставленных клиентам

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Оценка убытков от обесценения всех категорий финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) требует применения суждений, в частности оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие суждения формируются с учетом ряда факторов, изменения которых могут привести к изменению уровня резервов. Расчет ОКУ основывается на

использовании сложных моделей, полагающихся на целый ряд допущений относительно выбора исходных данных и взаимосвязей между ними.

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов Стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов Стадии 2 и Стадии 3). Актив переходит в Стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидает получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и возможных кредитных улучшений.

Группой внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством Группы выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину чистых активов, приходящихся на участников Группы, финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Оценка справедливой стоимости.

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

4. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа применяла следующие новые и пересмотренные МСФО вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, новый стандарт заменил все действовавшие на тот момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

Влияние нового определения аренды. Изменения в определении аренды относятся преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива;
- право на непосредственное использование такого актива.

Группа применяет определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того, является ли она арендодателем или арендатором по договору).

Влияние на учет аренды со стороны арендатора. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив, в форме права пользования базовым активом в течение срока аренды, и соответствующее обязательство на балансе в отношении арендных платежей по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже).

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью) Группа:

(а) признала в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;

(б) признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;

(в) отделила в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в составе прочих операционных активов и обязательств) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Согласно МСФО (IFRS) 16 оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. НДС по арендным платежам исключаются из расчета актива в форме права пользования и обязательства по аренде вне зависимости от возможности его возмещения.

Группа использует освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды базовых активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) и признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Кроме того, арендатор может применять МСФО (IFRS) 16 в отношении аренды нематериальных активов. Группа приняла решение не применять МСФО (IFRS) 16 в отношении аренды нематериальных активов.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам признается в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде. Признание арендованных активов прекращено и признается дебиторская задолженность по финансовой аренде.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	92,905	158,107
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	103,794	129,388
Остатки средств «до востребования» на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации		
- других стран	47,380	16,661
Денежные средства «до востребования» для расчетов с ПАО «Московская биржа» и прочих торговых системах	139,879	837,299
Депозит в ЦБ РФ сроком до 30 дней	107,389	136,315
Прочие размещения в других банках сроком до 30 дней	1,293,047	1,120,821
За вычетом резерва под обесценение	706,554	-
	-	(1,042)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,490,948	2,397,549

Движение резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	1,042	-	-	1,042
Восстановление резерва под обесценение	(1,402)	-	-	(1,402)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1,042	-	-	1,042
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	1,042	-	-	1,042

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. в состав денежных средств и их эквивалентов включены денежные средства до востребования на счетах расчетов с ПАО «Московская биржа» (НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) и НКО АО «Национальный расчетный депозитарий») и международными биржами в размере 107,389 тыс. руб. и 136,315 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. средства на корреспондентских счетах кредитных организаций других стран были размещены, в основном, в VTB Bank (Europe) SE (правопреемник VTB Bank (Deutschland) AG) на сумму 133,083 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года - 385,451 тыс. руб.).

Эквиваленты денежных средств, размещенные на счетах в других банках и небанковских кредитных организациях, представляют остатки на счетах в крупных известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых организациях и могут свободно использоваться для финансирования повседневной банковской деятельности.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов относятся в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В течение отчетного периода не было движения активов между стадиями кредитного качества.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги	-	302,898
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	302,898

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2019 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Облигации Банка России (КОБР-15)	-	-	7.75	302,898
Итого долговые ценные бумаги		-	-	302,898

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости и представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты и гарантийные фонды	43,868	45,892
Корреспондентские счета в других банках	11,366	18,712
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	55,234	64,604
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,301)	(1,494)
Итого средства в банках	53,933	63,110

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. в составе средств в банках отражены денежные средства, по которым имеются ограничения на использование средств, в том числе страховой депозит в VTB Bank (Europe) SE в сумме 13,868 тыс. руб. под гарантию, выданную Банку ВТБ (ПАО), который является расчетным банком по операциям с пластиковыми картами клиентов Группы (на 31 декабря 2018 года - 15,892 тыс. руб.), и взносы в гарантийные фонды ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» для коллективного клирингового обеспечения в сумме 30,000 тыс. руб.

Движение резервов под обесценение по средствам в других банках в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	215	-	1,279	1,494
Восстановление резерва под обесценение	(193)	-	-	(193)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	22	-	1,279	1,301
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	7	-	1,279	1,286
Создание резерва под обесценение	208	-	-	208
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	215	-	1,279	1,494

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года все средства в других банках относятся в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1), за исключением остатка на корреспондентском счете одного банка в сумме 1,279 тыс. руб. (Стадия 3). В течение отчетного периода не было движения активов между стадиями кредитного качества.

8. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости и представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные среднему бизнесу	1,072,397	1,247,501
Кредиты, предоставленные физическим лицам	269,612	563,675
Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	1,342,009	1,811,176
Резерв под обесценение	(560,115)	(519,551)
Кредиты, предоставленные клиентам	781,894	1,291,625

Информация о движении резерва под обесценение кредитов по классам заемщиков на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	353,365	166,186	519,551
Начисление (восстановление) за период	101,606	(9,980)	91,626
Списание безнадежных кредитов за счет резерва	(51,062)	-	(51,062)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	403,909	156,206	560,115

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	350,061	176,274	526,335
Начисление (восстановление) за период	8,664	(6,618)	2,046
Списание безнадежных кредитов за счет резерва	(5,360)	(3,470)	(8,830)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	353,365	166,186	519,551

Движение резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям кредитного качества представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018	45,871	224	473,456	519,551
Начисление (восстановление) за период	(33,740)	17,872	107,494	91,626
Списание безнадежных кредитов за счет резерва	-	-	(51,062)	(51,062)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	12,131	18,096	529,888	560,115

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017	23,985	36,306	466,044	526,335
Начисление (восстановление) за период	21,886	(36,082)	16,242	2,046
Списание безнадежных кредитов за счет резерва	-	-	(8,830)	(8,830)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	45,871	224	473,456	519,551

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средний бизнес:				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	270,310	426,599	375,488	1,072,397
Обесценение	(10,387)	(18,034)	(375,488)	(403,909)
Итого кредиты, предоставленные среднему бизнесу, после вычета резерва под обесценение	259,923	408,565	-	668,488
Физические лица:				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	114,775	437	154,400	269,612
Обесценение	(1,744)	(62)	(154,400)	(156,206)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	113,031	375	-	113,406
Итого обесценение	(12,131)	(18,096)	(529,888)	(560,115)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	372,954	408,940	-	781,894

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средний бизнес:				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	928,445	-	319,056	1,247,501
Обесценение	(34,309)	-	(319,056)	(353,365)
Итого кредиты, предоставленные среднему бизнесу, после вычета резерва под обесценение	894,136	-	-	894,136
Физические лица:				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	408,129	1,146	154,400	563,675
Обесценение	(11,561)	(225)	(154,400)	(166,186)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	396,568	921	-	397,489
Итого обесценение	(45,870)	(225)	(473,456)	(519,551)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	1,290,704	921	-	1,291,625

Кредиты предоставлены, в основном, клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица		
Торговля	269,612	563,675
Производство	418,384	694,022
Строительство	196,000	254,837
Услуги	420,000	175,000
Транспорт и связь	10,799	22,885
Страхование	-	39,929
Недвижимость	27,000	30,000
Финансовый сектор	-	25,300
Прочее	-	5,314
	214	214

Итого кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,342,009	1,811,176
Резерв под обесценение	(560,115)	(519,551)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	781,894	1,291,625
Разделение кредитов, предоставленных физическим лицам, по типу продукта, представлено следующими образом:		
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционное кредитование	28,311	162,725
Потребительские кредиты	241,301	400,950
Жилищные кредиты	-	-
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам до вычета резерва под обесценение	269,612	563,675
Резерв под обесценение	(156,206)	(166,186)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	113,406	397,489

Ниже представлена информация о качестве кредитов до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам			Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Резерв в %
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Средний бизнес:						
Непросроченные кредиты	1,023,077	(10,387)	(18,034)	(326,168)	668,488	34.66
Просроченные кредиты на срок:						
- от 121 до 150 дней	27,215	-	-	(27,215)	-	100.0
- свыше 180 дней	21,906	-	-	(21,906)	-	100.0
Итого кредиты, предоставленные среднему бизнесу	1,072,397	(10,387)	(18,034)	(375,488)	668,488	37.66
Физические лица:						
Непросроченные кредиты	118,712	(1,744)	(62)	(3,500)	113,406	4.47
Просроченные кредиты на срок:						
- от 1 до 30 дней	5,900	-	-	(5,900)	-	100.0
- свыше 180 дней	145,000	-	-	(145,000)	-	100.0
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	269,612	(1,744)	(62)	(154,400)	113,406	57.9
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1,342,009	(12,131)	(18,096)	(529,888)	781,894	41.7

Ниже представлена информация о качестве кредитов до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам			Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Резерв в %
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Средний бизнес:						
Непросроченные кредиты	1,180,777	(34,210)	-	(254,383)	892,184	24.4
Просроченные кредиты на срок:						
- не более 30 дней	8,911	(98)	-	(6,860)	1,953	78.1
- от 61 до 90 дней	13,670	-	-	(13,670)	-	100.0
- от 121 до 150 дней	4,700	-	-	(4,700)	-	100.0
- свыше 180 дней	39,443	-	-	(39,443)	-	100.0
Итого кредиты, предоставленные среднему бизнесу	1,247,501	(34,308)	-	(319,056)	894,137	28.3
Физические лица:						
Непросроченные кредиты	418,675	(11,562)	(225)	(9,400)	397,488	5.1
Просроченные кредиты на срок:						

- свыше 180 дней	145,000	-	-	(145,000)	-	100.0
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	563,675	(11,562)	(225)	(154,400)	397,488	29.4
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1,811,176	(45,870)	(225)	(473,456)	1,291,625	28.7

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, до вычета резерва под обесценение, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	642,484	551,668
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	148,848
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	47,310	137,346
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования	105,464	106,524
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	436	175,000
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,342,009	1,811,176
Резерв под обесценение	(560,115)	(519,551)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	781,894	1,291,625

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года общая сумма необеспеченных кредитов составила 546,315 тыс. руб. и 691,790 тыс. руб., соответственно, что составляет 40.7% и 38.2% от общего кредитного портфеля Группы.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здание и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная балансовая стоимость				
31 декабря 2017 года	1,589,837	58,223	11,240	1,659,300
Приобретения	-	1,109	-	1,109
Переоценка	119,753	-	-	119,753
Выбытия	-	(1,378)	-	(1,378)
Курсовые разницы	-	2,771	566	3,337
31 декабря 2018 года	1,709,590	60,725	11,806	1,782,121
Приобретения	16,494	191	-	16,685
Переоценка	(1,018)	-	-	(1,018)
Выбытия	-	(436)	-	(436)
Курсовые разницы	-	469	83	552
31 декабря 2019 года	1,725,067	60,948	11,889	1,797,904
Накопленная амортизация				
31 декабря 2017 года	40,560	54,032	8,956	103,548
Начислено за год	31,251	2,176	687	34,114
За вычетом в счет стоимости	(71,811)	-	-	(71,811)
Списано при выбытии	-	(1,362)	-	(1,362)
Курсовые разницы	-	2,392	541	2,933
31 декабря 2018 года	-	57,238	10,184	67,422
Начислено за год	34,149	1,598	708	36,455
За вычетом в счет стоимости	(34,149)	-	-	(34,149)
Списано при выбытии	-	(436)	-	(436)
Курсовые разницы	-	636	104	736
31 декабря 2019 года	-	59,036	10,996	70,032
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2019 года	1,725,067	1,912	893	1,727,872
31 декабря 2018 года	1,709,590	3,487	1,622	1,714,699

30

Группа имеет в собственности офисное здание общей площадью 5,324.6 кв. м., используемое для собственных административных целей, по адресу г. Москва, Кремлевская наб., дом 1, стр. 2 и земельный участок площадью 1,262 кв. м., на котором расположено указанное офисное здание. С 31 декабря 2015 г. офисное здание Группы и земельный участок, относящийся к зданию, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа произвела тестирование на обесценение здания и земельного участка с использованием методики оценки на основе исходных данных по аналогичным объектам на рынке недвижимости. По результатам тестирования балансовая стоимость здания превысила сумму, которая, по нашей оценке, может быть получена при продаже, на 418,853 тыс. руб. Убыток от обесценения здания в сумме 418,853 тыс. руб. отражен в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. проводилась переоценка указанного имущества независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемым объектам по своему местонахождению и категории, по результатам которой общая сумма увеличения справедливой (рыночной) стоимости указанных объектов в размере 191564 тыс. руб. отражена в составе прочего совокупного дохода (до вычета отложенного налогового обязательства в сумме 38,313 тыс. руб. (20%)).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. проводилась переоценка Здания и Земельного участка, являющегося собственностью Группы, независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемым объектам по своему местонахождению и категории, по результатам которой общая сумма увеличения справедливой (рыночной) стоимости оцениваемых объектов в размере 33,131 тыс. руб. отражена в составе прочего совокупного дохода (до корректировки отложенного налогового обязательства в сумме 6,626 тыс. руб. (20%)).

Общая сумма накопленного фонда переоценки имущества (офисного здания и земли), отражаемого по переоцененной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. составила 1,342,864 тыс. руб. и 1,316,359 тыс. руб., соответственно.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости объектов недвижимости Группы на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года
Здание	-	-	1,490,005	1,490,005
Земля	-	-	235,062	235,062
Итого	-	-	1,725,067	1,725,067

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года
Здание	-	-	1,466,082	1,466,082
Земля	-	-	243,508	243,508
Итого	-	-	1,709,590	1,709,590

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 39,841 тыс. руб. и 38,357 тыс. руб., соответственно.

10. МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА»

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». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Дата первого применения – 1 января 2019 года. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального

применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Группа также будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатель будет продолжать классифицировать аренду как операционную или финансовую аналогично принципам МСФО (IAS) 17. У Группы отсутствовали договоры финансовой аренды, в которых Группа является арендодателем. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияние на учет договоров аренды в тех случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя.

У Группы (в качестве арендатора) есть договор долгосрочной аренды земельного участка сроком до 02.02.2045 года. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала этот договор аренды в качестве операционной аренды. В рамках операционной аренды арендуемая земля не была капитализирована, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплаты на 1 января 2019 года не было.

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью) Группа, как арендатор, признала:

(а) в консолидированном отчете о финансовом положении - активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;

(б) в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе - амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды (фиксированные платежи). При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального признания обязательства. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

Активы	
Активы в форме права пользования	49,050
Итого активы	49,050
Обязательства	
Обязательства по аренде	49,050
Отложенное налоговое обязательство	-
Итого обязательства	49,050
Чистое влияние на чистые активы, приходящиеся на участников Группы	-

В таблице ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования Земля	Обязательства по аренде
На 1 января 2019	49,050	49,050
Расходы по амортизации права пользования (Примечание 18)	(1,821)	-
Процентные расходы (Примечание 15)	-	3,118
Платежи	-	(3,829)
На 31 декабря 2019 года	47,229	48,339

Группа приняла решение не применять МСФО (IFRS) 16 в отношении аренды нематериальных активов.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	-	2,242
Задолженность по начисленным доходам	-	1,407

Расчеты с поставщиками и подрядчиками	392	-
Прочие финансовые активы	1,070	95
За вычетом резерва под обесценение	(4)	(1,407)
Итого прочие финансовые активы	1,458	2,337
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	11,243	10,676
Авансы уплаченные поставщикам и подрядчикам	3,812	8,378
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5,639	6,992
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4,969	4,969
Нематериальные активы	1,385	3,257
Прочие нефинансовые активы	7,031	8,227
Итого прочие нефинансовые активы	34,079	42,499
Итого прочие активы	35,537	44,836

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов, классифицированные как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	1,378,365	897,625
Срочные депозиты	798,370	1,005,483
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	189,281	1,045,147
Итого средства клиентов	2,366,016	2,948,255

АНАЛИЗ ПО ОТРАСЛЯМ И КРУПНЫМ КРЕДИТОРАМ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства клиентов в сумме 1,305,684 и 1,730,784 тыс. руб. (55.3% и 58.7%), соответственно, были получены от пяти клиентов/групп клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

Анализ по секторам экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	2,176,735	1,903,108
Финансовый сектор	43,299	810,839
Девелоперская деятельность	42,965	54,733
Торговля и сфера обслуживания	23,784	42,515
Строительство и недвижимость	38,962	30,023
Транспорт и связь	2,987	9,895
Маркетинг и реклама	1,687	8,641
Добывающая промышленность	9	7,634
Частный сектор	12,738	6,597
Электроэнергетика	7	4,014
Химическая промышленность	572	-
Прочие	22,271	70,256
Итого средства клиентов	2,366,016	2,948,255

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Прочие обязательства и производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	18,463	17,619
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	2,561	2,795
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов (валютные свопы)	3,553	1,081
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	52	-
Резерв по обязательствам кредитного характера (Примечание 19)	-	68
Итого прочие финансовые обязательства	24,629	21,563
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	83,199	60,267

33

Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	2,910	-
Прочее	1,792	6,823
Итого прочие не финансовые обязательства	87,901	67,900
Итого прочие обязательства	112,350	88,653

Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Сделки спот	49,983	-	(3,600)	8,030	-	(1,077)
Сделки своп	996,682	-	47	1,230,536	-	(4)
Итого производные финансовые инструменты	1,046,664	-	(3,553)	1,238,566	-	(1,081)

Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами, расчеты по которым осуществляются на нетто-основе. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом рынке (ПАО «Московская биржа» - НКО «Национальный Клиринговый Центр» АО) на основе стандартизированных договорных условий. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

14. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы, представлены следующим образом:

31 декабря 2017 года	2,442,843
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(4,526)
Совокупный доход за 2018г.	106,768
31 декабря 2018 года	2,545,085
Совокупный убыток за 2019 г.	(174,074)
На 31 декабря 2019 года	2,371,011

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы на указанные даты, включали оплаченные доли участников в уставном капитале Банка (материнская компания) в размере 370,907 тыс. руб. (в оценке по МСФО), резервный фонд и нераспределенную между участниками прибыль. Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка и/или участников Группы за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 41,449 тыс. руб.

15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, предоставленные клиентам	196,553	236,225
Денежные средства и средства в банках	97,094	63,875
Прочие процентные доходы:		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,893	23,413
Итого процентные доходы	296,540	323,513

Процентные расходы		
Срочные депозиты клиентов	(29,762)	(45,497)
Средства в банках	(1,896)	(901)
Обязательства по аренде (Примечание 10)	(3,118)	-
Итого процентные расходы	(34,776)	(46,398)
Чистые процентные доходы	261,764	277,115

16. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает (убыток)/доход по производным инструментам, не классифицированным как инструмент хеджирования, и представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Прибыль (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(220,303)	11,422
Доход от торговых операций с ценными бумагами, нетто	(434)	(21)
Дивиденды	22	17
Итого чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(220,715)	11,418

17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетное и кассовое обслуживание	20,226	21,059
Брокерские операции с ценными бумагами	637	3,086
Предоставление гарантий	928	2,863
Прочие	356	582
Итого доходы по услугам и комиссии	22,147	27,590
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетное и кассовое обслуживание	(7,364)	(10,044)
Операции с валютными ценностями	(341)	-
Брокерские операции с ценными бумагами	(77)	(1,110)
Консультационные услуги	-	-
Прочие	(848)	(1,676)
Итого расходы по услугам и комиссии	(8,631)	(12,830)

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и премии	155,106	162,861
Страховые взносы по зарплате	38,088	39,181
Амортизация основных средств	36,455	34,114
Налоги, кроме налога на прибыль	31,096	30,207
Охрана	26,374	27,174
Операционная аренда	14,575	19,377
Профессиональные услуги	13,327	15,667
Расходы на услуги связи	13,119	12,537
Платежи в фонд страхования вкладов	12,527	11,780
Обесценение активов	10,338	3,347
Расходы на содержание основных средств	9,466	10,272
Канцтовары и другие материальные затраты	7,473	6,137
Обработка данных	7,191	5,220
Амортизация права пользования активами (Примечание 10)	1,821	-
Страхование	1,744	1,526
Расход по созданию (Доход от восстановления) прочих резервов	(952)	1,475
Прочие расходы	8,754	10,053
Итого операционные расходы	386,502	390,928

19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	41,480	34,890
Прочие активы	3,133	3,320
Средства в банках	1,102	857
Денежные средства и их эквиваленты	-	208
Основные средства	(312,671)	(306,040)
Средства клиентов	(846)	(558)
Прочие обязательства	1504	(64)
Права пользования за вычетом обязательств по аренде	222	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	(266,076)	(267,387)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(266,076)	(267,387)

Текущая ставка налога для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2019 и 2018 годах составляла 15%. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли зарубежной дочерней компании (Республика Кипр), в 2019 и 2018 годах составляла 12,5%.

Изменение обязательств по отложенному налогу на прибыль за 2019 и 2018 гг. представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	267,387	239,642
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		(1,131)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		238,511
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли и убытке	(7,937)	(9,437)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	6,626	38,313
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	266,076	267,387

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии, выданные юридическим лицам (безотзывные)	55,472	82,626
Обязательства по предоставлению кредитов	2,690	3,050

Гарантии, выданные физическим лицам в пользу American Express в обеспечение операций с использованием пластиковых карт AMEX (безотзывные)

Обязательства кредитного характера до создания резерва	-	-
Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера	58,162	85,676
Итого условных обязательств кредитного характера	58,162	(68) 85,608

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах всех открытых кредитных линий зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности и решение принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами, то есть, по существу, все открытые кредитные линии являются отзывными с момента принятия такого решения Группой.

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собою специальный резерв, созданный на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям. По состоянию на 31 декабря 2019 года оценка ожидаемых кредитных убытков по гарантиям, выданным юридическим лицам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 произведена исходя из ожидаемых кредитных убытков в течение последующих 12 месяцев после отчетной даты (Стадии 1).

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС с 18% до 20%. Ставка НДС 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2018г. Так как НДС не начисляется на банковские операции, значительного влияния на консолидированную отчетность Группы не было, за исключением соответствующего роста затрат на приобретение товаров и оплату услуг.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в некоторых случаях предусматривает включение нераспределенной прибыли зарубежной дочерней компании Группы, признаваемой контролируемой иностранной компанией, в налоговую базу контролирующего Банка для целей налога на прибыль. Законодательство о трансфертном ценообразовании также предусматривает возможность корректировки трансфертных цен и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (сделок между связанными сторонами), если цена сделки отличается от рыночной. Возможно, что с развитием правил трансфертного ценообразования в будущем, цены, применяемые в таких сделках, могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Понятие «необоснованной налоговой выгоды» было внесено в Налоговый кодекс РФ в июле 2017 года. Положения настоящей статьи устанавливают пределы возможности квалификации сделок налогоплательщиков как сделок, направленных на необоснованное уменьшение налоговых обязательств. В настоящее время не может быть дано никаких гарантий относительно того, какие именно последствия для банка может повлечь за собой принятие новых норм в российском налоговом законодательстве.

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут

быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, а также от изменений в правовой, нормативной и политической среде. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

На российскую экономику по-прежнему негативно влияют пакеты международных санкций, введенных США и странами Евросоюза, в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, росту инфляции и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Группы на данном этапе трудно оценить.

Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы, однако последствия влияния нынешней экономической и политической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Судебные разбирательства – В рамках обычной деятельности в отношении Группы клиенты и контрагенты могут направлять претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Анализ финансовых активов, отраженных в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

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

- к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- к Уровню 2 относятся полученные с помощью методик оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- к Уровню 3 относятся оценки, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. ненаблюдаемые исходные данные).

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2019 года такие активы отсутствуют):

Класс финансовых активов	31 декабря 2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302,898	-	302,898
Итого	302,898	-	302,898

Реклассификация активов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение отчетного периода не производилось. Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	92,905	2,398,043	-	2,490,948	2,490,948
Средства в банках	-	53,933	-	53,933	53,933
Кредиты, предоставленные клиентам	-	781,894	-	781,894	781,894

**Финансовые обязательства,
оцениваемые по амортизированной
стоимости**

Средства клиентов	-	2,366,016	-	2,366,016	2,366,016
-------------------	---	-----------	---	-----------	-----------

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	158,107	2,239,442	-	2,397,549	2,397,549
Средства в банках	-	63,110	-	63,110	63,110
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1,291,625	-	1,291,625	1,291,625
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	2,948,255	-	2,948,255	2,948,255

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: а) соблюдение требований к капиталу, установленные ЦБ РФ и б) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности Группы путем оптимизации соотношения заемных средств и собственных средств (капитала)/чистых активов, приходящихся на участников Группы. Структура собственных средств (капитала) Банка и Группы оценивается руководством Банка на ежемесячной и ежеквартальной основе. В рамках такой оценки руководство, в частности, анализирует стоимость собственных средств (капитала) и риски, связанные с каждым классом собственных средств (капитала) Банка и Группы.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Базовый капитал	415,679	690,257
Основной капитал	415,679	690,257
Дополнительный капитал	1,568,727	1,408,985
Итого капитал	1,994,030	2,099,242

Базовый капитал и основной капитал состоит из уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая убыток за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя фонд переоценки основных средств.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (минимум 8%)	52,2%	43,4%
Норматив достаточности базового капитала H1.1 (минимум 4.5%)	21,8%	23,5%
Норматив достаточности основного капитала H1.2 (минимум 6%)	21,8%	23,5%

Таким образом, в течение 2019 и 2018 гг. все внешние требования к собственным средствам (капиталу) Группа полностью соблюдала.

23. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

Основным фактором, оказывающим влияние на деятельность Группы в течение 2019 года являлась продолжающаяся нестабильность геополитических отношений, формирующая высокую волатильность валютных и фондовых рынков, преимущественно обусловленную как риском секторальных санкций в отношении Российской Федерации, так и санкций в отношении отдельных компаний и физических лиц.

В условиях сложившейся геополитической нестабильности в отчетном периоде Группа продолжал придерживаться взвешенной и консервативной политики в области управления рисками, предполагающей планомерное сокращению зависимости от валютного фондирования активных операций и осуществление вложений в низко рискованные инструменты Российских эмитентов, а также требовательный подход к оценке заемщиков в области кредитования физических и юридических лиц.

Динамика изменения статей баланса по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 годы:

	31.12.2019	Доля	31.12.2018	Доля	Изменение +/-	
	тыс руб	%	тыс руб	%	тыс руб	%
АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	2 490 948	48%	2 397 549	41%	93 399	4%
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	25 981	1%	29 453	1%	-3 472	-12%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	302 898	5%	-302 898	-100%
Средства в банках	53 933	1%	63 110	1%	-9 177	-15%
Кредиты, предоставленные клиентам	781 894	15%	1 291 625	22%	-509 731	-39%
Основные средства	1 727 872	33%	1 714 699	29%	13 173	1%
Активы в форме права пользования	47 229	1%	0	0%	47 229	100%
Требования по текущему налогу на прибыль	578	0%	5 210	0%	-4 632	-89%
Прочие активы	35 537	1%	44 836	1%	-9 299	-21%
ИТОГО АКТИВЫ	5 163 972	100%	5 849 380	100%	-685 408	-12%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2 366 016	46%	2 948 255	50%	-582 239	-20%
Обязательства по аренде	48 339	1%	0	0%	48 339	100%
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	266 076	5%	267 387	5%	-1 311	0%
Прочие обязательства и производные финансовые инструменты	112 530	2%	88 653	2%	23 877	27%
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	2 371 011	46%	2 545 085	44%	-174 074	-7%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 163 972	100%	5 849 380	100%	-685 408	-12%

Сопоставимость доходов и расходов за 2019 и 2018 годы.

	2019	2018	Изменение +/-	
	тыс руб	тыс руб	тыс руб	%
Процентные доходы	296 540	323 513	-26 973	-8%
Процентные расходы	-34 776	-46 398	11 622	-25%
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	261 764	277 115	-15 351	-6%
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-90 391	-3 296	-87 095	

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы от операций с иностранной валютой

Доходы от переоценки иностранной валютой

Доходы от участия в капитале

Комиссионные доходы

Комиссионные расходы

Прочие доходы

ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы

УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Восстановление/(расход) по налогу на прибыль за период

УБЫТОК ЗА ГОД

	171 373	273 819	-102 446	-37%
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-220 715	11 418	-232 133	
Доходы от операций с иностранной валютой	8 202	28 043	-19 841	-71%
Доходы от переоценки иностранной валютой	176 221	-36 875	213 096	
Доходы от участия в капитале	21 902	0	21 902	100%
Комиссионные доходы	22 147	27 590	-5 443	-20%
Комиссионные расходы	-8 631	-12 830	4 199	-33%
Прочие доходы	33 227	33 286	-59	0%
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	32 353	50 632	-18 279	-36%
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	203 726	324 451	-120 725	-37%
Административные и прочие операционные расходы	-386 501	-390 928	4 427	-1%
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	-182 775	-66 477	-116 298	175%
Восстановление/(расход) по налогу на прибыль за период	7 515	6 954	561	8%
УБЫТОК ЗА ГОД	-175 260	-59 523	-115 737	194%

ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:

Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:

Прибыль/(убыток) от переоценки имущества

Расход/(восстановление) отложенного налогового обязательства

Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков

Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:

Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности

Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков

Прочий совокупный доход/(убыток)

ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК

Прибыль/(убыток) от переоценки имущества	33 131	191 564	-158 433	-83%
Расход/(восстановление) отложенного налогового обязательства	-6 626	-38 313	31 687	-83%
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков	26 505	153 251	-126 746	-83%
Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности	-25 319	13 040	-38 359	-294%
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков	-25 319	13 040	-38 359	-294%
Прочий совокупный доход/(убыток)	1 186	166 291	-165 105	-99%
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	-174 074	106 768	-280 842	-263%

Основным направлением деятельности Банка, приносящим наибольшую долю доходов, является кредитование юридических и физических лиц.

Банк, действуя в соответствии с принципами, изложенными в его стратегии развития, а также стратегии управления рисками и капиталом Банка, руководствуясь задачей сохранения собственных средств (капитала) стремится к инвестированию денежных средств в высоколиквидные активы, сокращая позиции, подверженные существенному влиянию изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют под влиянием высокой волатильности фондового и валютного рынков в условиях макроэкономической и геополитической нестабильности. Однако, перераспределение средств в финансовые активы максимально высокой категории качества, а соответственно менее доходные, привело к сокращению процентного дохода за 2019 год на 8 процентов или 26 973 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом.

При этом процентные расходы сократились на 25 процентов или 11 622 тыс. руб., что связано с продолжающейся тенденцией снижения процентных ставок.

В это же время, стремясь максимально обезопасить возможное влияние на финансовую устойчивость, в отчетном периоде Банк направил на формирование резервов по остающимся на балансе высокорисковым кредитным операциям дополнительно 87 095 тыс. руб.

С учетом доходов и расходов по прочим финансовым инструментам операционные доходы Банка составили 203 726 тыс. руб., сократившись в сравнении с 2018 годом на 37 процентов или 120 725 тыс. руб.

49

Операционные расходы Банка остались на уровне 2018 года, незначительно сократившись на 1 процент.

Наибольшее влияние на отрицательный финансовый результат по итогам 2019 года оказали:

- значительный объем расходов на формирование дополнительных резервов под обесценение процентных активов в размере 87 095 тыс. руб.;
- отрицательный результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (заключение валютных свопов) в размере 220 715 тыс. руб., что свою очередь было частично нивелировано доходами от операций с иностранной валютой (включая переоценку) в размере 176 221 тыс. руб.;

В 2020 году Группа собирается проводить консервативную политику в отношении инвестиций при существующей доходности.

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

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

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансовых результатов.

В целях реализации политики по управлению рисками в Банке создана Служба управления рисками, в функциональные задачи которой входит: осуществление координации управления всеми видами рисков Группы, обеспечение регулярного контроля уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение, информационное обеспечение органов управления Группы в части уровня рисков, проведение анализа эффективности управления рисками; осуществление оценки потенциальных потерь Группы (стресс-тестирования), осуществление иных действий по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Общее собрание участников и Совет директоров Банка осуществляют контроль за уровнем рисков, за состоянием и адекватностью системы управления рисками Группы. С этой целью Совет директоров регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников банковской группы и Службы управления рисками о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы. Совет директоров также устанавливает приемлемые (предельно допустимые) уровни отдельных рисков, приемлемый (предельно допустимый) совокупный уровень рисков, осуществляет постоянное наблюдение за уровнем рисков.

Кредитный комитет Банка принимает решения, связанные с операциями кредитования; устанавливает лимиты на операции, утверждает лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг и уровни Stop-loss по операциям с ценными бумагами, осуществляет регулярный контроль уровней рисков, осуществляет иные действия по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Исполнительные органы участников банковской группы осуществляют управление текущей деятельностью участников банковской группы с учетом требований системы управления рисками и капиталом, устанавливают параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков, осуществляют регулярный контроль текущих уровней рисков.

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом, Службой управления рисками и руководством Группы.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, анализирует распределение риска в разрезе отраслевых и географических сегментов. Решения о предоставлении кредитов, независимо от их размера, совершении иных сделок, несущих кредитный риск, изменении их условий, установлении ограничений на совершение кредитных операций, совершении иных действий принимает Кредитный комитет Банка. Лимиты в отношении уровня кредитного риска в целом по Банку и видам деятельности утверждаются Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются руководством

Группы. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется Службой управления рисками; полученные данные предоставляются руководству Группы.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

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

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты	2,398,043	-	2,239,442	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	25,981	-	29,453	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	302,898	-
Средства в банках	53,933	-	63,110	-
Ссуды, предоставленные клиентам	781,894	463,596	1,291,625	1,119,386
Прочие финансовые активы	1,458	-	2,337	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	55,472	-	82,626	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,690	-	3,050	-

Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости объектов залога. Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Залоговое обеспечение. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, ценных бумаг, поручительств компаний, оборудования и автотранспортных средств, товарно-материальных ценностей;
- по розничному кредитованию – залог недвижимого имущества, автотранспорт, денежные средства.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обеспечение.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства в Банке России составляли 1,422,222 тыс. руб. и 1,279,662 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в национальной валюте по данным международного рейтингового агентства Standard & Poor's (S&P) в 2019 и 2018 гг. соответствовал инвестиционному уровню «BBB», прогноз по рейтингу – «стабильный».

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,135	2,254,718	118	140,072	2,398,043
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	25,981	-	-	25,981
Средства в банках	-	-	39,832	-	14,101	53,933
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	781,894	781,894
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1,458	1,458

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,619	415,483	1,283,344	22,247	515,749	2,239,442
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	29,453	-	-	29,453
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за минусом долевого ценных бумаг	-	-	302,898	-	-	302,898
Средства в банках	-	-	-	14,315	48,795	63,110
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,291,625	1,291,625
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2,337	2,337

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы в основном сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация. Правление и Кредитный Комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,351,070	139,069	809	2,490,948
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	25,981	-	-	25,981
Средства в банках	39,832	13,868	233	53,933
Ссуды, предоставленные клиентам	781,894	-	-	781,894
Прочие финансовые активы	1,458	-	-	1,458
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,200,235	152,937	1,042	3,354,214
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2,243,460	8,904	113,652	2,366,016
Прочие финансовые обязательства	24,629	-	-	24,629
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,268,089	8,904	113,652	2,390,645
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	932,146	144,033	(112,588)	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,551,486	839,716	6,347	2,397,549

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	29,453	-	-	29,453
Средства в банках	44,315	18,483	312	63,110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302,898	-	-	302,898
Ссуды, предоставленные клиентам	1,281,165	-	10,460	1,291,625
Прочие финансовые активы	2,297	40	-	2,337
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,211,614	858,239	17,119	4,086,972
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2,045,973	2,214	900,068	2,948,255
Прочие финансовые обязательства	21,563	-	-	21,563
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,067,536	2,214	900,068	2,969,818
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,144,078	856,025	(882,949)	

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Руководство Группы и Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Валютным Департаментом Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей платежной позиции и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группы, Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений/выплат по операциям с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Банк устанавливает ограничения (лимиты) на разрыв ликвидности и контролирует значения обязательных нормативов ликвидности Банка и Группы.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств. Сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

	До востребо- вания и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установ- лен	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,999,601	-	-	-	-	-	1,999,601
Ссуды, предоставленные клиентам	25,146	123,445	230,703	402,600	-	-	781,894
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2,024,747	123,445	230,703	402,600	-	-	2,781,495
Денежные средства и их эквиваленты	491,347	-	-	-	-	-	491,347
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках	-	-	-	-	-	25,981	25,981
Прочие финансовые активы	1,458	-	233	13,868	-	39,832	53,933
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,517,552	123,445	230,936	416,468	-	65,813	3,354,214
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	322,928	226,904	245,791	2,747	-	-	798,370
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	322,928	226,904	245,791	2,747	-	-	798,370
Средства клиентов	1,567,646	-	-	-	-	-	1,567,646
Прочие финансовые обязательства	3,766	479	20,384	-	-	-	24,629
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,894,340	227,383	266,175	2,747	-	-	2,390,645
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	623,212	(103,938)	(35,239)	413,721	-	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	623,212	519,274	484,035	897,756	897,756	-	-
	До востре- бования и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установ- лен	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,120,821	-	-	-	-	-	1,120,821

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	302,898	-	-	-	-	302,898
Ссуды, предоставленные клиентам	780	60,816	442,435	638,249	149,345	-	1,291,625
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,121,601	363,714	442,435	638,249	149,345	-	2,715,344
Денежные средства и их эквиваленты	1,276,728	-	-	-	-	-	1,276,728
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	29,453	29,453
Средства в банках	-	-	2,904	15,891	-	44,315	63,110
Прочие финансовые активы	-	-	2,242	-	-	95	2,337
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,398,329	363,714	447,581	654,140	149,345	73,863	4,086,972
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	85,041	355,786	562,101	1,912	643	-	1,005,483
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	85,041	355,786	562,101	1,912	643	-	1,005,483
Средства клиентов	1,942,772	-	-	-	-	-	1,942,772
Прочие финансовые обязательства	1,406	265	18,616	1,276	-	-	21,563
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,029,219	356,051	580,717	3,188	643	-	2,969,818
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	369,110	7,663	(133,136)	650,952	148,702		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	369,110	376,773	243,637	894,589	1,043,291		

Группа, действуя в целях сохранения клиентской базы, а также сохранения активов учитывает все факторы, которые окажут дополнительную нагрузку на кредитные риски (повышенные требования по оценке финансового состояния заемщиков, анализ денежных потоков и прогнозов по выручке от реализации, оценка залогов с учетом сроков реализации).

Основной стратегической целью Группы в условиях нестабильности финансового рынка, обусловленной введением санкций, падением покупательского спроса и сокращения выручки предприятий, а также монополизации банковского рынка и продолжающегося усиления регуляторных требований, является сохранение собственных средств и финансовой устойчивости, а также сохранение клиентской базы с одновременным внедрением современных банковских технологий.

Достижение вышеуказанной цели возможно благодаря уменьшению рисков при одновременном поддержании необходимой доходности Группы, в том числе за счет повышения качества активов, их диверсификации, улучшения качества обслуживания клиентов.

В части операций на денежном рынке Группа планирует поддерживать структуру ликвидных активов, предполагающую использование части остатка на корреспондентском счете «ностро» в банке-нерезиденте в качестве ресурсов для заключения краткосрочных сделок РЕПО с Центральным Контрагентом, размещения краткосрочных депозитов в Банке России и приобретения облигаций Банка России, что позволит в течение 2020 года увеличить доход по этим статьям.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на финансовых рынках Группа проводит стресс-тестирование ликвидности. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности при изменении условий деятельности Группы в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Результаты базового стресс-тестирования показали, что Группа выдерживает стресс-тестирование, а именно: по всем определенным срокам поступления денежных средств будут превышать их отток. Сценарии стресс-тестирования устанавливаются Правлением не реже, чем раз в год.

Руководство проводит регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Группы и Банка и осуществляет анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение внешних особых условий и всех нормативных требований ЦБ РФ в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления рисками в случае неблагоприятных событий на рынке.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью возможный комплекс мероприятий на случай непредвиденного развития событий включает в себя:

- сделки с депозитными инструментами Банка России;
- корректировка кредитных планов (ограничение кредитования);
- планирование необязательных платежей (сокращение внутрихозяйственных расходов, накопление кредиторской задолженности);
- сокращение собственных инвестиций;
- возможная реализация ценных бумаг, имеющих в портфеле Банка;

- прочие методы.

Руководство Группы считает, что указанные выше мероприятия обеспечивают способность Группы контролировать уровень ликвидности.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе договорных сроков погашения, за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До востребо- вания и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	323,732	227,836	237,964	3,109	792,641
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	323,732	227,836	237,964	3,109	792,641
Средства клиентов	1,567,646	-	-	-	1,567,646
Прочие финансовые обязательства	3,766	479	20,384	-	24,629
Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	55,472	-	55,472
Обязательства по предоставлению кредитов	2,690	-	-	-	2,690
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,897,834	228,315	313,820	3,109	2,443,078

	До востребо- вания и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	85,884	357,675	571,319	3,109	1,017,987
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	85,884	357,675	571,319	3,109	1,017,987
Средства клиентов	1,942,772	-	-	-	1,942,772
Прочие финансовые обязательства	1,406	265	18,616	1,276	21,563
Обязательства по финансовым гарантиям	29,590	1,757	4,574	46,705	82,626
Обязательства по предоставлению кредитов	3,050	-	-	-	3,050
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,062,702	359,697	594,509	51,090	3,067,998

Рыночный риск.

Рыночный риск. Рыночный риск обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя следующие подвиды рыночного риска: рыночный процентный риск, рыночный фондовый риск, рыночный валютный риск и рыночный товарный риск. Методики оценки и управления этими рисками в Группе в 2019 году были подвержены пересмотру, в том числе с целью более взвешенной их оценки в соответствии с изменяющейся рыночной ситуацией.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и товарным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям волатильности рыночных факторов риска (ставок, котировок, индексов, курсов валют и др.). Открытые позиции Группы подверженные **фондовому, товарному и процентному рыночному риску** по состоянию на 1 января 2020 года отсутствовали.

Валютный риск. Валютный риск связан с возникновением рыночного риска по открытым Группой позициям в иностранных валютах и представляет собой риск изменения их стоимости в связи с изменением курсов валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют. Руководство Группы осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 61.9057 руб.	Евро 1 евро = 69.3406 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2019 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,865,956	416,402	143,186	65,404	2,490,948
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	25,981	-	-	-	25,981
Средства в банках	36,743	1,220	15,970	-	53,933
Ссуды, предоставленные клиентам	781,520	374	-	-	781,894
Прочие финансовые активы	1,458	-	-	-	1,458
Итого непроизводные финансовые активы	2,711,658	417,996	159,156	65,404	3,354,214
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства клиентов	812,503	1,286,596	206,854	60,063	2,366,016
Прочие финансовые обязательства	24,629	-	-	-	24,659
Итого непроизводные финансовые обязательства	837,132	1,286,596	206,854	60,063	2,390,645
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,874,526	(868,600)	(47,698)	5,341	963,569
Производные финансовые инструменты					
Валютные свопы	(1,020,629)	1,003,230	17,399	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,020,629)	1,003,230	17,399	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	853,897	134,630	(30,299)	5,341	-

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 69.4706 руб.	Евро 1 евро = 79.4605 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2018 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,281,927	1,005,062	101,695	8,865	2,397,549
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	29,453	-	-	-	29,453
Средства в банках	38,960	5,205	18,945	-	63,110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убыток	302,898	-	-	-	302,898
Ссуды, предоставленные клиентам	1,262,999	28,626	-	-	1,291,625
Прочие финансовые активы	2,337	-	-	-	2,337
Итого непроизводные финансовые активы	2,918,574	1,038,893	120,640	8,865	4,086,972
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства клиентов	653,266	2,124,890	167,711	2,388	2,948,255
Прочие финансовые обязательства	21,563	-	-	-	21,563
Итого непроизводные финансовые обязательства	674,829	2,124,890	167,711	2,388	2,969,818
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,243,745	(1,085,997)	(47,071)	6,477	1,117,154
Производные финансовые инструменты					
Валютные свопы	(1,235,389)	1,232,369	3,020	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(1,235,389)	1,232,369	3,020	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,008,356	146,372	(44,051)	6,477	-

Анализ чувствительности к валютному риску. Для оценки возможных потерь в связи с неблагоприятными изменениями валютных курсов по позициям в отдельных валютах и в целом по общей открытой валютной позиции Группы производится «value at risk» (VaR) анализ. Для проведения VaR-анализа используется технический и методический функционал Программного комплекса «Финансовый риск-менеджер», разработанного компанией «ИНЭК-ИТ». В приведенном ниже отчете по VaR-анализу представлена выраженная в тыс. руб. предельная величина убытков, которая с доверительной вероятностью 95% не превысит ожидаемые потери по открытой валютной позиции в течение 10 дней при условии сохранения текущих тенденций рыночной конъюнктуры. В качестве ретроспективной выборки для осуществления анализа в Группе используются ежедневные данные по

изменению официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России за последний календарный год.

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2019 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты, %
Долл. США	134,630	1.2873
Евро	(30,299)	1.2399
Англ. фунт стерлингов	4,920	1.5800
Швейц. франк	421	1.4510
95% 10 дней VaR	2,804	

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2018 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты, %
Долл. США	146,372	2.2959
Евро	(44,051)	2.2386
Англ. фунт стерлингов	5,463	2.3561
Швейц. франк	1,014	2.3727
95% 10 дней VaR	5,130	

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов. Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете по рыночной цене. При этом разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины чистых активов. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Процентный риск. Процентный риск банковского портфеля представляет собой риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. В Группе применяется метод расчета процентного риска с применением гзп-анализа и анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по процентно-чувствительным финансовым активам и финансовым обязательствам Группы. Для управления процентным риском банковского портфеля Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка путем регулярного отслеживания текущих результатов деятельности Группы и оценки уязвимости Группы в отношении риска влияния ставки процента на прибыль Группы и чистые активы, приходящиеся на участников Группы. Процедура анализа чувствительности предполагает задание возможного (потенциального) изменения процентной ставки: увеличение на 10% и уменьшение на 10%. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Группы до налогообложения и чистых активов, приходящихся на участников Группы, к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством Группы и отражается в отчетах, подготавливаемых Службой управления рисками.

Влияние на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников Группы:

	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
31 декабря 2019 года				
Денежные средства и средства в банках	191,628	153,303	(191,628)	(153,303)
Ссуды, предоставленные клиентам	21,348	17,079	(21,348)	(17,079)
Итого финансовые активы	212,977	170,381	(-212,977)	(17,381)

Средства клиентов	(59,073)	(47,258)	59,073	47,258
Итого финансовые обязательства	(59,073)	(47,258)	59,073	47,258
Чистое влияние	153,904	123,123	(153,904)	(123,123)

	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
31 декабря 2018 года				
Денежные средства и средства в банках	132,654	106,123	(132,654)	(106,930)
Ссуды, предоставленные клиентам	21,734	17,387	(21,734)	(17,387)
Итого финансовые активы	154,388	123,510	(154,388)	(123,510)
Средства клиентов	(58,878)	(47,102)	58,878	47,102
Итого финансовые обязательства	(58,878)	(47,102)	58,878	47,102
Чистое влияние	95,510	76,408	(95,510)	(76,408)

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерним предприятием, являющимися связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы с другими связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	196,000	1,342,009	365,773	1,811,176
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	196,000		365,398	
- ключевой управленческий персонал	-		375	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	(7,949)	(560,115)	(10,386)	(519,551)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(7,949)		(10,368)	

- ключевой управленческий персонал	-	(18)		
Средства клиентов	261,347	2,366,016	174,352	2,948,255
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	52,919		57,095	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	66,149		60,715	
- ключевой управленческий персонал	346		1,280	
- прочие связанные стороны	141,933		55,262	

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

	2019 год		2018 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	51,625	296,540	65,705	323,513
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	253		5,288	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	51,340		60,347	
- ключевой управленческий персонал	33		70	
Процентные расходы	(3,766)	(34,776)	(11,950)	(46,398)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(3,244)		(11,824)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(11)		(5)	
- ключевой управленческий персонал			(121)	
- прочие связанные стороны	(511)		-	
(Формирование)/восстановление резервов по кредитам, предоставленным клиентам	2,437	(91,625)	21,251	2,046
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,419		21,223	
- ключевой управленческий персонал	18		28	
Прочие доходы	21,646	33,227	23,196	33,286
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	21,626		23,196	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	(21,246)	(193,194)	(31,807)	(202,042)
Заработная плата и премии	(21,246)		(31,807)	

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после окончания отчетного периода и датой одобрения консолидированной финансовой отчетности к выпуску не произошло каких-либо событий, которые не были отражены в финансовой отчетности за этот промежуточный период и требовали бы корректировки настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Тем не менее, в указанный период произошло изменение в составе участников (конечных собственников) Группы. В период после отчетной даты все доли в уставном капитале Банка, принадлежащие одному из собственников Группы Фрайману Александру Марковичу, были выкуплены другим собственником Группы Пяткиным Дмитрием Юрьевичем. Таким образом на дату подписания годовой консолидированной финансовой отчетности Группы Пяткин Дмитрий Юрьевич является единственным собственником Группы, которому принадлежит 100% долей участия в уставном капитале Банка.

Зарифов А.С.
ВРИО Президента

«11» июня 2020 года
г. Москва



Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«11» июня 2020 года
г. Москва

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 51 ЛИСТ

Заместитель директора

департамента

аудита

ООО «КНК»

Ельхимова Т.В.

