

ПАО АКБ «Урал ФД»

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2019 года
и за 2019 год**

№МБ-23 от 18 марта 2020 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (ОГРН 1025900000048, 614990, г. Пермь, ул. Ленина, 64), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" (далее - Банк) 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 ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк "Уральский финансовый дом" за 2019 год 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) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

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

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры-Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

18 марта 2020 года

Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	7
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменениях капитала	10
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение.....	12
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	14
3 Основные принципы учетной политики	15
4 Процентные доходы и процентные расходы	29
5 Комиссионные доходы	29
6 Комиссионные расходы	29
7 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	30
9 Создание резерва под обесценение.....	30
10 Общехозяйственные и административные расходы	30
11 Расходы по налогу на прибыль	31
12 Денежные и приравненные к ним средства	33
13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....	34
14 Кредиты и авансы, выданные банкам.....	35
15 Кредиты, выданные клиентам.....	35
16 Основные средства и активы в форме права пользования	42
17 Нематериальные активы	44
18 Активы, удерживаемые для продажи	44
19 Инвестиционная собственность	44
20 Прочие активы.....	45
21 Текущие счета и депозиты клиентов	45
22 Субординированные займы.....	46
23 Векселя	46
24 Прочие обязательства	47
25 Капитал.....	47
26 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	48
27 Управление капиталом	67
28 Забалансовые обязательства.....	67
29 Аренда	68
30 Условные обязательства	69
31 Депозитарные услуги.....	70
32 Операции со связанными сторонами.....	70
33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	74

		2019 год	2018 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 183 282	2 182 258
Процентные расходы	4	(1 108 437)	(1 062 003)
Чистый процентный доход		1 074 845	1 120 255
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	9	(21 423)	(302 942)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		1 053 422	817 313
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 096	32 545
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(21 511)	(2)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	15 132	47 050
Комиссионные доходы	5	556 683	457 716
Комиссионные расходы	6	(136 794)	(95 922)
Создание резерва под прочее обесценение	9	(28 814)	(28 015)
Чистый убыток от переоценки инвестиционной собственности	19	-	(2 329)
Дивиденды полученные		11 096	40 183
Прочие операционные доходы		69 414	67 823
Операционные доходы		1 573 724	1 336 362
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 246 461)	(1 206 610)
Прибыль до вычета налога на прибыль		327 263	129 752
Расходы по налогу на прибыль	11	(56 847)	(65 397)
Прибыль за период		270 416	64 355
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов		218 184	(45 350)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия		-	2
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(4 101)	9 070
Прочий совокупный доход (убыток) за год, за вычетом налога на прибыль		214 083	(36 278)
Общий совокупный доход за год		484 499	28 077

Финансовая отчетность была одобрена руководством 18 марта 2020 года и подписана от его имени:

А.А. Хайдаров
ВРИО Председателя Правления



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	2 825 982	2 519 816
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		156 410	156 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	857 278	1 018 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	3 359 129	3 619 930
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	2 877 200	651 230
Кредиты, выданные клиентам	15	13 760 523	13 615 163
Основные средства и активы в форме права пользования	16, 29	510 509	337 873
Нематериальные активы	17	444 005	403 044
Активы, удерживаемые для продажи	18	736 398	762 640
Инвестиционная собственность	19	421 984	421 100
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		12 840	468
Требования по отложенному налогу	11	88 613	111 396
Прочие активы	20	178 740	171 093
Всего активов		26 229 611	23 788 051
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		126 847	-
Счета и депозиты банков		30 372	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	21	21 389 684	19 775 665
Субординированные займы	22	500 000	503 737
Векселя	23	174 941	131 293
Прочие обязательства	24	307 108	101 703
Всего обязательств		22 528 952	20 571 891
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	2 681 201	2 681 201
Добавочный капитал	25	90 000	90 000
Резерв по переоценке финансовых активов		(26 972)	(43 377)
Нераспределенная прибыль		956 430	488 336
Всего капитала		3 700 659	3 216 160
Всего обязательств и капитала		26 229 611	23 788 051

А.А. Хайдаров
ВРИО Председателя Правления
18 марта 2020 года



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

ПАО АКБ «Урал ФД»
Отчет о движении денежных средств за 2019 год

	Приме- чания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		2 386 490	2 108 104
Процентные расходы уплаченные		(1 019 761)	(983 952)
Комиссионные доходы полученные		556 682	457 716
Комиссионные расходы уплаченные		(136 794)	(95 922)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 470	72 378
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		68 908	(52 553)
Дивиденды полученные		11 096	40 183
Поступления по прочим доходам		69 414	67 823
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 095 573)	(1 073 419)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(177)	(10 325)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		142 398	292 171
Кредиты и авансы, выданные банкам		(2 237 383)	1 449 236
Кредиты, выданные клиентам		(587 776)	(2 569 006)
Прочие активы		39 162	34 976
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		126 621	-
Счета и депозиты банков		(29 029)	(58 488)
Текущие счета и депозиты клиентов		1 879 037	327 962
Векселя		36 307	(6 042)
Прочие обязательства		2 685	52 117
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		216 777	52 959
Налог на прибыль уплаченный		(50 536)	33 657
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности		166 241	86 616
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		702 778	(1 179 319)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(476 447)	259 672
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(131 774)	(65 495)
Продажи основных средств и нематериальных активов		2 461	1 012
Продажи активов, удерживаемых для продажи		184 728	84 506
Приобретение инвестиционной собственности		(884)	65 291
Продажи запасов		-	57 028
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности		280 862	(777 305)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы акционера в уставный капитал	6	-	-
Продажа доли в уставном капитале других организаций		-	-
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(45 961)	-
Дивиденды выплаченные		-	-
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		(45 961)	-
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		401 142	(690 689)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(94 976)	169 544
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		2 519 816	3 040 961
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	12	2 825 982	2 519 816

А.А. Хайдаров
ВРИО Председателя Правления

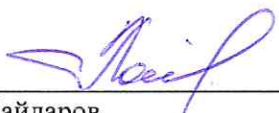
18 марта 2020 года



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 681 201	90 000	(43 377)	488 336	3 216 160
Общий совокупный доход					
Прибыль за период	-	-	-	270 416	270 416
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 4 101 тыс. рублей	-	-	214 083	-	214 083
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия	-	-	(197 678)	197 678	-
Всего прочий совокупный доход за период	-	-	16 405	197 678	214 083
Общий совокупный доход за период	-	-	16 405	468 094	484 499
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 681 201	90 000	(26 972)	956 430	3 700 659

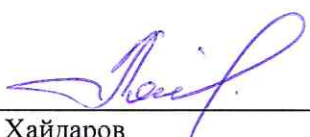

А.А. Хайдаров
ВРИО Председателя Правления

18 марта 2020 года

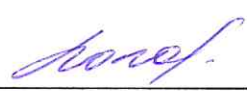



М.Б. Попова
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 681 201	90 000	(7 099)	211 313	2 975 415
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	16 689	212 668	229 357
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года	2 681 201	90 000	9 590	423 981	3 204 772
Общий совокупный доход					
Прибыль за период	-	-	-	64 355	64 355
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, за вычетом налога на прибыль в размере 9 070 тыс. рублей	-	-	(52 969)	-	(52 969)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка вследствие выбытия	-	-	2	-	2
Всего прочий совокупный убыток за период	-	-	(52 967)	-	(52 967)
Общий совокупный доход за период	-	-	(52 967)	64 355	11 388
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 681 201	90 000	(43 377)	488 336	3 216 160


А.А. Хайдаров
ВРИО Председателя Правления
18 марта 2020 года




М.Б. Попова
Главный бухгалтер

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Банк ПАО АКБ «Урал ФД» был учрежден 26 февраля 1990 года. Первоначальное название Банка «Пермский строительный коммерческий банк» (Пермстройкомбанк). В августе 1999 года Пермстройкомбанк был объединен с АКБ «Кредит ФД», после объединения наименование Банка изменено на ОАО АКБ «Урал ФД». В марте 2005 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему ОАО «ПЕРМКРЕДИТ». В 2015 году в соответствии с изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации наименование Банка изменено на Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Уральский финансовый дом».

ПАО АКБ «Урал ФД» осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 249, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 12 мая 2015 года. Банк имеет лицензии на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 614990, Российская Федерация, город Пермь, улица Ленина, дом 64.

Начиная с 11 ноября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской Биржи, а также ассоциированным членом организации ООО «Платежная система «Виза», аффилированным членом ООО «МастерКард» и участником платежных систем «CONTACT», «Золотая корона», «Киберплат», «Вестерн Юнион» и сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия», Национальной фондовой ассоциации, некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», а также Уральской торгово-промышленной палаты.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2019 году составила 729 человек (2018 год: 724 человек).

28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+, долгосрочный рейтинг B3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте.

Последнее обновление рейтинга произошло 13 декабря 2019 года. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA на уровне B2, долгосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне B2, долгосрочную оценку риска контрагента (CR) и долгосрочные рейтинги риска контрагента (CRR) на уровне B1. По всем депозитным рейтингам прогноз «стабильный».

Ниже представлена информация об акционерах ПАО АКБ «Урал ФД»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
PFIG Overseas Invest Holding Limited	Кипр	Финансовые услуги	60.1	60.1
ООО «ПФП-группа»	Россия	Финансовые услуги	34.5	34.5
ООО «Страховая фирма «Адонис»	Россия	Страхование	5.4	5.4
Итого			100.0	100.0

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

По оценке Минэкономразвития, рост российской экономики в 4 квартале 2019 г. составил 2.3% в годовом выражении по сравнению с 1.7% кварталом ранее. С начала года экономика выросла на 1.4%. Согласно базовому сценарию прогноза министерства на 2019 год рост ВВП по итогам года должен был составить 1.3%, в 2020 г. – 1.7%. Прогноз Банка России по темпам прироста ВВП в интервале 0.8-1.3% в 2019 г. и 2-3% в 2020 г.

Годовой темп прироста потребительских цен в декабре снизился до 3.0%. Банк России установил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 г. в диапазоне 3.2-3.7%. По итогам 2020 г. с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3.5-4.0% и останется вблизи 4% в дальнейшем. В декабре медианная оценка наблюдаемой населением инфляции за последние 12 месяцев увеличилась до уровня 9.4%. Медианная оценка ожидаемой в ближайшие 12 месяцев инфляции также повысилась. Индексы ценовых ожиданий предприятий обрабатывающих отраслей и сферы услуг незначительно снизились, оставшись вблизи или даже на минимальных уровнях с середины прошлого года.

Реальные располагаемые доходы населения в 2019 г. выросли на 0.8% в годовом выражении. Доходы растут второй год подряд после четырехлетнего падения, но годом ранее они увеличились всего на 0.1%. Основную роль в увеличении доходов сыграли зарплаты и замедление инфляции.

Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в 4 квартале 2019 г. по сравнению со 3 кварталом 2019 г. не изменился и составил (-13%). Не изменились индексы ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу (-9%), индекс ожидаемых изменений в личном материальном положении (-5%). Кроме того, выросли индексы благоприятности условий для крупных покупок на 1% (-24%) и благоприятности условий для сбережений на 1% (-34%).

13 декабря 2019 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку на 0.25 п. п., до 6.25% годовых. Это уже пятое снижение ключевой ставки за год, всего за год ставка снизилась с 7,75 на 1,5%. Замедление инфляции происходит быстрее, чем прогнозировалось. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк

России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки в первом полугодии 2020 г.

На рынке банковских услуг для населения сохраняется высокий уровень конкуренции за клиента. Рынок кредитования физических лиц в 2019 г. замедлил рост 18.6% против 22.8% в 2018 г. Несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам в течение 2019 г. (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 6.91% в январе до 5.84% в ноябре), на фоне уменьшения инфляции данный инструмент сбережения оставался востребованным у населения. Общий приток вкладов физических лиц в 2019 г. составил 10.1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6.5%).

Помимо существенного наращивания кредитного портфеля физических лиц и, соответственно, увеличения процентных доходов, коммерческие банки ориентируются на увеличение доли комиссионного дохода и предлагают выгодные условия по банковским картам, расчетно-кассовому обслуживанию и небанковским продуктам. Активно предлагаются страховые и инвестиционные продукты, популярность которых увеличивается по причине снижения ставок по банковским вкладам.

По данным Центрального банка прирост корпоративного кредитования (+4.5%) оказался ниже, чем в 2018 г. (+5.8%), из-за слабого спроса со стороны компаний. Кроме того, крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам. Объем привлеченных средств юридических лиц за год вырос на 4.4%, что ниже прироста 2018 года (+6.0%). При этом сохраняется высокий уровень конкуренции за клиента на рынке обслуживания юридических лиц.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также финансовых активов и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 15;

в части справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 33.

3 Основные принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Долевые финансовые активы признаются по справедливой стоимости с признанием переоценки через прибыль или убыток за исключением инструментов, в отношении которых Банк принял решение об отражении изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права переноса накопленного финансового результата из капитала в прибыль (убыток) за период в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Долговые финансовые активы подразделяются на 3 категории:

I категория долговых финансовых активов – активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. представляют собой активы, удерживаемые для получения дохода в соответствии с бизнес-моделью, используемой Банком для управления финансовыми активами, и договорные условия по которым обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

II категория долговых финансовых активов – активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. К ним относятся финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели для получения дохода или для продажи, и договорные условия по которым обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

III категория долговых финансовых активов – активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К ним относятся все прочие финансовые инструменты, которые не были классифицированы Банком в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк может при первоначальном признании финансового актива классифицировать его как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Реклассификация финансовых активов производится в том случае, если цель, для которой они удерживаются в рамках соответствующей бизнес-модели, изменяется после первоначального признания этих активов, и если данное изменение является значительным по отношению к операциям Банка. Реклассификация по другим основаниям не допускается. Банк осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации, ранее признанные прибыли, убытки или проценты не пересчитываются.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(ii) Обесценение финансовых инструментов и определение дефолта

Банк применяет прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, по отношению к учету обесценения кредитов. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк утвердил методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет кредиты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы».

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

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

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Банк признает финансовый актив кредитно-обесцененным, если происходит одно или несколько событий, отрицательно повлиявших на величину предполагаемых будущих потоков денежных средств от актива и ожидаемые от актива экономические выгоды ниже его балансовой стоимости.

В качестве признаков существенного ухудшения кредитного качества финансового актива банк рассматривает следующие факторы и события:

- фактическое нарушение договора (текущая задержка оплаты процентов или основной суммы на общий срок более 30 календарных дней);
- реструктуризация кредитного договора в случае, если она вызвана финансовыми затруднениями заемщика;
- финансовое состояние заемщика свидетельствует о вероятности просрочки по кредиту более 30 дней;

- значительное (более 10%) ухудшение кредитного рейтинга заемщика на отчетную дату по отношению к кредитному рейтингу на момент признания;
- значительное (более 10%) увеличение вероятности дефолта заемщика на отчетную дату по отношению к вероятности дефолта на момент признания;
- существующие или ожидаемые неблагоприятные изменения нормативной, экономической или технологической среды, которые приведут или могут привести к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству;
- значительные изменения коэффициента «кредит/стоимость обеспечения».

Для расчета обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует винтажные кривые и матрицы миграции. Винтажные кривые используются для определения 12-месячных ожидаемых кредитных убытков для Стадии 1 и строятся на основе исторических данных банка в разрезе продуктов, в агрегированном виде по поколениям выдачи и за каждые тридцать дней указывается доля кредитов, вышедших в просрочку или дефолт.

Матрицы миграции используются для определения уровня дефолта для Стадии 2 и Стадии 3. Распределение исторических данных банка по бакетам просроченной задолженности 13-бакетов, рассчитывается доля перехода просроченного долга в следующий бакет.

Для идентификации уровня кредитного рейтинга на момент признания финансового инструмента Банк использует скоринговые модели. Построение скоринговой логит-модели для розничного бизнеса производилось на основе статистики по заемщикам за 2013, 2014 и 2016 гг. В качестве таргет-переменной выбран уровень дефолта более 30 дней. Объясняющие переменные, отобранные по критерию Information Value, включают: возраст и пол заемщика, скоринговые баллы кредитных бюро FICO и ОКБ, факт отсутствия кредитной истории. На основании модели рассчитывается скоринговый балл заемщика как на момент первоначального признания, так и на отчетную дату.

По корпоративному кредитному портфелю используется профессиональное суждение (экспертная оценка) на основе ожиданий изменения финансового состояния заемщиков в следствии изменения производственных показателей и влияния макроэкономических фактов.

В качестве признаков дефолта Банк рассматривает следующие факторы и события:

- фактическое нарушение договора (текущая задержка оплаты процентов или основной суммы на общий срок более 90 календарных дней);
- финансовое состояние заемщика свидетельствует о вероятности просрочки по кредиту более 90 дней;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- предоставление уступки должнику – в силу причин экономического или договорного характера, связанных с финансовыми затруднениями должника, - которая в ином случае не рассматривалась бы кредитором.

При определении величины ожидаемых кредитных убытков используется прогнозная информация, в том числе с учетом макроэкономических факторов. Применяется линейная регрессионная модель, разработанная Банком в разрезе продуктов и бизнес-направлений. Банк использует три сценария: базовый, стрессовый 1 (оптимистичный), стрессовый (пессимистичный). Базовый сценарий является наиболее вероятным сценарием и разрабатывается на основе прогнозных значений показателей, согласно заключениям

экспертов. Оптимистичный и пессимистичный сценарии представляют собой возможные отклонения показателей от базового сценария в большую или меньшую сторону.

(iii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iv) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, оцениваются по амортизированной стоимости.

(v) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированной на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(viii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(ix) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается

как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(х) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(xi) Текущий рейтинг финансовых инструментов

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poors	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг Aaa1	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от Aa3 до Aa1	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A3 до A1	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от Baa3 до Baa1	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от Ba3 до Ba1	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B3 до B1	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже B3	CCC+ и ниже	Caa1 и ниже	CCC+ и ниже

(г) Основные средства и активы в форме права пользования

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Раскрыты в разделе (р) настоящего примечания.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	до 40 лет
- оборудование	от 3 лет до 5 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 лет до 10 лет
- транспортные средства	от 3 лет до 7 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 20 лет.

(е) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

(ж) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(з) Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

При продаже запасов балансовая стоимость этих запасов должна быть признана в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка.

(и) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(к) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(л) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(н) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования и обязательства по отложенному налогу отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина требований и обязательств по отложенному налогу определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(о) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(п) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу его последующего отражения в финансовой отчетности.

(р) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С 1 января 2019 года Банк применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IFRS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

До 1 января 2019 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

В соответствии нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признает обязательство по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Это обязательство было оценено по приведенной стоимости будущих (оставшихся) арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде и скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. (Примечание 29)

С 1 января 2019 года Банк признает активы в форме права пользования и соответствующего обязательства по аренде на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

Учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев отражается в отчетности как краткосрочная аренда. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования отражены в составе статьи «Основные средства и активы в форме права пользования», обязательство по аренде отражено в составе статьи «Прочие обязательства». В отчете о прибылях и убытках финансовые расходы по аренде отражены в составе процентных расходов. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается в составе общехозяйственных и административных расходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде раскрываются в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в Отчете о движении денежных средств.

Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учёл как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;

- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

Влияние на показатели финансовой отчетности

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» 1 января 2019 года Банк признает активы в форме права пользования в размере 122 098 тыс. рублей в составе статьи «Основные средства и активы в форме права пользования» и соответствующее обязательство по аренде в размере 120 606 тыс. рублей в составе статьи «Прочие обязательства». Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует, сравнительная информация за 2018 год не пересчитывалась.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 9.9%.

Платежи к уплате по операционной аренде на 1 января 2019 года	57 422
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности в исполнении опциона	42 236
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(983)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	98 675
Эффект от применения дисконтирования	21 931
Обязательство по аренде, признанное по состоянию на 1 января 2019 года	120 606
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	1 492
Активы в форме права пользования, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	122 098

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 891 482	1 851 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	268 216	260 959
Кредиты и авансы, выданные банкам	23 584	69 505
	2 183 282	2 182 258
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 012 300	1 004 242
Субординированные займы	44 000	44 000
Счета и депозиты банков	32 567	9 234
Обязательство по аренде	12 065	-
Векселя	7 505	4 527
	1 108 437	1 062 003

5 Комиссионные доходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Операции с использованием банковских карт	168 437	139 894
Расчетные операции	141 888	130 515
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	98 735	50 624
Операции по переводам денежных средств	73 839	66 936
Открытие и ведение банковских счетов	31 312	30 808
Кассовые операции	18 618	18 620
Валютный контроль	11 356	8 095
Операции эквайринга	6 227	4 830
Инкассация	4 335	4 820
Прочие	1 936	2 574
	556 683	457 716

6 Комиссионные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Операции эквайринга	52 667	40 400
Обслуживание пластиковых карт	43 257	40 230
Расчетно-кассовые операции	11 950	10 391
Операции с использованием банковских карт	2 854	3 539
Прочие	26 066	1 362
	136 794	95 922

7 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Долговые инструменты	-	-
Долевые инструменты	(21 511)	(2)
	<u>(21 511)</u>	<u>(2)</u>

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Торговая прибыль (убыток)	68 908	(52 553)
Курсовые разницы	(53 776)	99 603
	<u>15 132</u>	<u>47 050</u>

9 Создание резерва под обесценение

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(109 088)	(302 942)
Процентная корректировка по кредитно-обесцененным активам	87 665	-
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	<u>(21 423)</u>	<u>(302 942)</u>
Активы, удерживаемые для продажи	(44 103)	(32 009)
Прочие резервы	15 289	3 994
Создание резерва под прочее обесценение	<u>(28 814)</u>	<u>(28 015)</u>
	<u>(50 237)</u>	<u>(330 957)</u>

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	483 536	442 724
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	138 194	126 141
Взносы по участию в системе страхования вкладов	101 728	91 934
Информационные и телекоммуникационные услуги	68 174	68 897
Ремонт и эксплуатация	62 921	66 024
Амортизация нематериальных активов	59 852	64 524
Амортизация активов в форме права пользования	49 425	-
Амортизация основных средств	43 967	54 164

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Налоги, отличные от налога на прибыль	41 670	47 562
Профессиональные услуги	38 300	10 987
Реклама и маркетинг	26 437	18 008
Канцелярские товары и инвентарь	23 772	22 490
Охрана	15 298	16 826
Страхование	12 846	7 646
Расходы по операционной аренде	3 233	46 505
Командировочные	3 062	3 163
Благотворительность и спонсорство	1 782	1 656
Расходы, связанные с управлением ЗПИФ	-	40 310
Прочие	72 264	77 049
	1 246 461	1 206 610

11 Расходы по налогу на прибыль

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	38 165	35 534
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	18 682	29 863
Всего расходов (возмещения) по налогу на прибыль	56 847	65 397

С 01 января 2019 года ставка налога на прибыль в Пермском крае составила 20.0% (на 01 января 2018 года ставка налога на прибыль составляла 20.0%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2019 год тыс. рублей	%	2018 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	327 263		129 752	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	65 453	20.0	25 950	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(6 387)	(2.0)	47 484	36.6
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(2 219)	(0.7)	(8 037)	(6.2)
	56 847	17.4	65 397	50.4

На величину эффективной ставки по налогу на прибыль существенное влияние оказало изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц.

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей финансовой отчетности, поскольку руководство считает, что Банк получит прибыль, достаточную для зачета указанных временных разниц. Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 815	5 684	-	11 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 204	(46 162)	(4 101)	25 941
Кредиты, выданные клиентам	2 400	(2 400)	-	-
Активы, удерживаемые для продажи	14 705	4 271	-	18 976
Основные средства и активы в форме права пользования	(22 042)	(36 981)	-	(59 023)
Векселя	-	-	-	-
Прочие обязательства	15 539	31 842	-	47 381
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	18 775	25 064	-	43 839
	111 396	(18 682)	(4 101)	88 613

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 674	4 141	-	5 815
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 537	(10 403)	9 070	76 204
Кредиты, выданные клиентам	61 049	(58 649)	-	2 400
Активы, удерживаемые для продажи	9 330	5 375	-	14 705
Основные средства	(32 908)	10 866	-	(22 042)
Векселя	(168)	168	-	-
Прочие обязательства	607	14 932	-	15 539
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	15 068	3 707	-	18 775
	132 189	(29 863)	9 070	111 396

12 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Касса	787 056	1 125 452
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 490 538	928 799
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	42 579	-
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	428 992	425 513
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	76 817	40 052
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	548 388	465 565
Всего денежных и приравненным к ним средств	2 825 982	2 519 816

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2018 года: 1 контрагент), за исключением ЦБ РФ, остатки по счетам типа «Ностро» которых составляют более 10% капитала. Совокупный остаток по счетам типа «Ностро» указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составлял 364 969 тыс. рублей.

13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	142 726
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	98 298	100 524
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	602 218	386 251
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	-	210 614
Всего долговых корпоративных ценных бумаг	700 516	840 115
Долевые корпоративные ценные бумаги (не блокированные)		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	156 762	177 950
Всего долевого корпоративных ценных бумаг	156 762	177 950
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	857 278	1 018 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (не блокированные)		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 334 523	3 243 500
Всего облигаций федерального займа	3 334 523	3 243 500
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	24 606	376 430
Всего долевого корпоративных ценных бумаг	24 606	376 430
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 359 129	3 619 930

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	ноябрь 2022 г. – октябрь 2033 г.	7.5 – 9.5	7.9
Корпоративные еврооблигации	доллар США	июль 2020 г. – апрель 2024 г.	4.2 – 6.9	5.6

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые корпоративные ценные бумаги имеют следующие характеристики:

	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка купона, %	Доходность к погашению, %
Корпоративные облигации	российский рубль	ноябрь 2022 г. – май 2033 г.	7.5 – 11.5	8.2
Корпоративные еврооблигации	доллар США	апрель 2020 г. – октябрь 2022 г.	4.2 – 6.9	5.6

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года корпоративные акции представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими предприятиями. Доля владения в капитале эмитентов корпоративных акций составляет менее 1%.

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	2 829 698	599 127
- с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1	46 429	52 103
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	1 073	-
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	2 877 200	651 230

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и авансы, выданные банкам, в сумме 2 877 200 тыс. рублей являются текущими и необесцененными (31 декабря 2018 года: 651 230 тыс. рублей).

Кредиты и авансы, выданные банкам, не имеют обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 660 253	2 787 112
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	5 423 439	6 167 913
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 083 692	8 955 025
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования		
Ипотечные кредиты	4 488 851	3 998 041
Потребительские кредиты с залогом	912 827	913 930
Потребительские кредиты без залога	1 756 292	1 364 628
Пластиковые карты	76 808	84 305

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	7 234 778	6 360 904
Прочие кредиты	933 990	766 652
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	8 168 768	7 127 556
 Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	 16 252 460	 16 082 581
Резерв под обесценение	(2 491 937)	(2 467 418)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	13 760 523	13 615 163

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	145 821	247 073	2 074 524	2 467 418
Реклассификация в Стадию 1	239 9595	(60 501)	(179 458)	-
Реклассификация в Стадию 2	(3 690)	30 184	(26 494)	-
Реклассификация в Стадию 3	(3 480)	(45 443)	48 923	-
Чистое изменение оценочного резерва	(261 468)	117 690	(41 341)	(185 119)
Новые активы полученные или приобретенные	68 606	79 907	423232	571 745
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(49 754)	(88 920)	(138 864)	(277 538)
Списания	-	-	(84 569)	(84 569)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	135 994	279 990	2 075 953	2 491 937

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2018 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	279 086	470 655	1 480 442	2 230 183
Реклассификация в Стадию 1	247 884	(124 147)	(123 737)	-
Реклассификация в Стадию 2	(4 581)	47 141	(42 560)	-
Реклассификация в Стадию 3	(113 212)	(24 009)	137 221	-
Чистое изменение оценочного резерва	(239 983)	107 879	632 460	500 356
Новые активы полученные или приобретенные	93 261	29 667	280 234	403 162
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(116 634)	(260 113)	(223 915)	(600 662)
Списания	-	-	(65 621)	(65 621)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	145 821	247 073	2 074 524	2 467 418

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Стадия 1	2 001 778	13 401	1 988 377	0.7%
Стадия 2	134 158	7 820	126 338	5.8%
Стадия 3	524 317	379 673	144 644	72.4%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 660 253	400 894	2 259 359	15.1%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Стадия 1	3 484 267	27 677	3 456 590	0.8%
Стадия 2	372 874	58 594	314 280	15.7%
Стадия 3	1 566 298	1 152 225	414 073	73.6%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	5 423 439	1 238 496	4 184 943	22.8%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 083 692	1 639 390	6 444 302	20.3%
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
Стадия 1	4 078 471	27 816	4 050 655	0.7%
Стадия 2	253 596	137 303	116 293	54.1%
Стадия 3	156 784	123 983	32 801	79.1%
Всего ипотечных кредитов	4 488 851	289 102	4 199 749	6.4%
Потребительские кредиты с залогом				
Стадия 1	837 591	13 484	824 107	1.6%
Стадия 2	35 231	15 999	19 232	45.4%
Стадия 3	40 005	29 015	10 990	72.5%
Всего потребительских кредитов с залогом	912 827	58 498	854 329	6.4%
Потребительские кредиты без залога				
Стадия 1	1 530 773	39 089	1 491 684	2.6%
Стадия 2	86 341	54 661	31 680	63.3%
Стадия 3	139 178	107 721	31 457	77.4%
Всего потребительских кредитов без залога	1 756 292	201 471	1 554 821	11.5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Пластиковые карты				
Стадия 1	53 053	4 170	48 883	7.9%
Стадия 2	4 816	2 526	2 290	52.5%
Стадия 3	18 939	13 611	5 328	71.9%
Всего пластиковых карт	76 808	20 307	56 501	26.4%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	7 234 778	569 378	6 665 400	7.9%
Прочие кредиты				
Стадия 1	562 636	10 357	552 279	1.8%
Стадия 2	6 398	3 087	3 311	48.2%
Стадия 3	364 956	269 725	95 231	73.9%
Всего прочих кредитов	933 990	283 169	650 821	30.3%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	8 168 768	852 547	7 316 221	10.4%
Всего кредитов, выданных клиентам	16 252 460	2 491 937	13 760 523	15.3%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Стадия 1	2 502 978	20 196	2 482 782	0.8%
Стадия 2	100 866	41 804	59 062	41.4%
Стадия 3	183 268	104 580	78 688	57.1%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 787 112	166 580	2 620 532	6.0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Стадия 1	3 766 808	26 076	4 716 744	0.7%
Стадия 2	581 245	65 885	515 360	11.3%
Стадия 3	1 819 860	1 359 208	460 652	74.7%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	6 167 913	1 451 169	5 692 756	23.5%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 955 025	1 617 749	8 313 288	18.1%
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные в рамках стандартных программ кредитования				
Ипотечные кредиты				
Стадия 1	3 586 890	25 139	3 561 751	0.7%
Стадия 2	160 234	88 592	71 642	55.3%
Стадия 3	250 917	189 240	61 677	75.4%
Всего ипотечных кредитов	3 998 041	302 971	3 695 070	7.6%
Потребительские кредиты с залогом				
Стадия 1	803 569	14 137	789 432	1.8%
Стадия 2	47 423	23 970	23 453	50.5%
Стадия 3	62 938	52 991	9 947	84.2%
Всего потребительских кредитов с залогом	913 930	91 098	822 832	10.0%
Потребительские кредиты без залога				
Стадия 1	1 282 065	29 372	1 252 693	2.3%
Стадия 2	22 347	16 101	6 246	72.0%
Стадия 3	60 216	43 953	16 263	73.0%
Всего потребительских кредитов без залога	1 364 628	89 426	1 275 202	6.6%
Пластиковые карты				
Стадия 1	64 082	4 481	59 601	7.0%
Стадия 2	5 630	3 390	2 240	60.2%
Стадия 3	14 593	11 925	2 668	81.7%
Всего пластиковых карт	84 305	19 796	64 509	23.5%
Всего кредитов, выданных в рамках стандартных программ кредитования	6 360 904	503 291	5 857 613	7.9%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Прочие кредиты				
Стадия 1	275 952	26 419	249 533	9.6%
Стадия 2	13 571	7 330	6 241	54.0%
Стадия 3	477 129	312 629	164 500	65.5%
Всего прочих кредитов	766 652	346 378	420 274	45.2%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	7 127 556	849 669	6 277 887	11.9%
Всего кредитов, выданных клиентам	16 082 581	2 467 418	13 615 163	15.3%

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. С целью определения резерва финансовые активы, оцениваемые на вопрос обесценения, классифицируются на 3 стадии обесценения в зависимости от степени кредитного риска.

Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков на основе риска дефолта в одном из двух различных промежутков времени, в зависимости от того, имело ли место значительное повышение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания соответствующей позиции, подверженной кредитному риску:

- на протяжении 12 месяцев – в отношении тех позиций, по которым не было значительного повышения кредитного риска (применительно к Стадии 1);
- на протяжении срока инструмента – в отношении тех позиций, по которым произошло значительное повышение риска (применительно к Стадии 2 и 3).

Банк определяет ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой следствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента менее 12 месяцев). 12-месячные ожидаемые кредитные убытки взвешиваются с учетом вероятности возникновения такого дефолта. Банк определяет ожидаемые кредитные убытки за весь срок как убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия.

Применительно к кредитно-обесцененным кредитам после первоначального признания ожидаемые кредитные потери измеряются как разница между валовой балансовой стоимостью и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

(г) Полученное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк приобрел активы в размере 206 374 тыс. рублей (2018 год: 510 819 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (см. Примечание 18).

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Торговля	8 168 768	7 127 556
Строительство и девелопмент	2 895 410	3 390 299
Производство	1 531 446	1 720 935
Сдача недвижимости в аренду	1 141 246	299 082
Финансовые услуги	1 030 224	1 861 379
Добыча полезных ископаемых и обслуживание добычи	651 479	246 215
Информационно-вычислительные технологии	315 067	884 420
Транспорт и связь	201 434	332 188
Торговля	122 945	63 867
Строительство и девелопмент	194 441	156 640
	16 252 460	16 082 581
Резерв под обесценение	(2 491 937)	(2 467 418)
	13 760 523	13 615 163

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 2 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: 3 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1 103 519 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 457 643 тыс. рублей).

(ж) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26(е) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

16 Основные средства и активы в форме права пользования

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты							
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	122 098	122 098
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	447 633	383 589	17 914	38 626	-	-	887 762
Поступления	-	-	-	-	31 672	531	32 203
Переоценка	(9 558)	-	-	-	-	-	(9 558)
Переводы между группами	-	21 020	-	10 652	(31 672)	-	-
Выбытия	-	(6 483)	(74)	(6 651)	-	(9 390)	(22 598)
Переоценка и модификация активов в форме права пользования	-	-	-	-	-	131 211	131 211
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	438 075	398 126	17 840	42 627	-	244 450	1 141 118
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	163 328	353 314	12 007	21 240	-	-	549 889
Начисленная амортизация за год	20 613	16 512	1 331	5 511	-	49 425	93 392
Выбытия	-	(6 308)	(74)	(6 290)	-	-	(12 672)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	183 941	363 518	13 264	20 461	-	49 425	630 609
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	254 134	34 608	4 576	22 166	-	195 025	510 509
тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	473 354	375 387	18 860	37 160	-	-	904 761
Поступления	-	-	-	-	21 426	-	21 426
Переоценка	(26 444)	-	-	-	-	-	(26 444)
Переводы между группами	723	17 129	-	3 574	(21 426)	-	-
Выбытия	-	(8 927)	(946)	(2 108)	-	-	(11 981)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	447 633	383 589	17 914	38 626	-	-	887 762

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Всего
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	142 189	335 253	11 605	18 571	-	-	507 618
Начисленная амортизация за год	21 139	26 905	1 343	4 777	-	-	54 164
Выбытия	-	(8 844)	(941)	(2 108)	-	-	(11 893)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	163 328	353 314	12 007	21 240	-	-	549 889
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года							
	284 305	30 275	5 907	17 386	-	-	337 873

17 Нематериальные активы

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Первоначальная стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января	810 789	766 720
Поступления	100 813	44 069
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	911 602	810 789
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	407 745	343 221
Начисленная амортизация за отчетный период	59 852	64 524
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	467 597	407 745
Балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода	444 005	403 044

18 Активы, удерживаемые для продажи

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	811 200	814 740
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(74 802)	(52 100)
Всего активов, удерживаемых для продажи	736 398	762 640

Активы, удерживаемые для продажи, представлены объектами недвижимости и земельными участками, находящимися в Пермском крае, которые были получены Банком путем обращения взыскания на залоги по кредитам, предоставленным клиентам, отказавшимся обслуживать задолженность. Банком принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов. Банк проводит активный маркетинг и ведет переговоры по условиям продажи с потенциальными покупателями.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	52 100	20 091
Создание резерва под обесценение	44 103	63 462
Списания	(21 401)	(31 453)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	74 802	52 100

19 Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Банка включает в себя офисные, административные помещения в городе Пермь.

Банк сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 2019 года Банк получил 30 831 тыс. рублей арендного дохода от указанной инвестиционной собственности (2018 год: 20 779 тыс. рублей).

Операционные расходы, связанные с инвестиционной собственностью за 2019 год составили 1 тыс. рублей (2018 год: 349 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года была определена независимыми оценщиками. Ниже приведено изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности за 2019 год и 2018 год:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Справедливая стоимость по состоянию на начало года	421 100	488 720
Поступление	884	-
Выбытие	-	(65 291)
Изменение справедливой стоимости в течение года	-	(2 329)
Справедливая стоимость по состоянию на конец года	421 984	421 100

20 Прочие активы

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	63 775	83 395
Расчеты по пластиковым картам	37 443	35 270
Всего прочих финансовых активов	101 218	118 665
Авансовые платежи	68 866	48 287
НДС уплаченный	8 656	4 141
Всего прочих нефинансовых активов	77 522	52 428
Всего прочих активов	178 740	171 093

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 692 601	1 810 177
- Корпоративные клиенты	2 180 238	2 043 830
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	14 387 478	13 510 195
- Корпоративные клиенты	3 129 367	2 411 463
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	21 389 684	19 775 665

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 1 клиента (31 декабря 2018 года: 1 клиент), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 623 614 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 339 923 тыс. рублей).

Ниже приведено распределение текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Розничные клиенты	16 080 077	15 320 372
Недвижимость	1 493 110	921 750
Инвестиции и финансы	1 194 000	1 062 512
Торговля и услуги	522 771	386 153
Добывающая промышленность и металлургия	450 042	571 109
Производство	271 857	205 265
Транспорт и связь	147 422	171 534
Машиностроение	89 783	68 086
Государственные учреждения	13 394	8 062
Прочее	1 127 228	1 060 822
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	21 389 684	19 775 665

22 Субординированные займы

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Субординированный займ	500 000	503 737
	500 000	503 737

По состоянию на 31 декабря 2019 года в статье «Субординированные займы» учтен займ, полученный от акционера, со сроком погашения в 2032 году и процентной ставкой 8.8% годовых (31 декабря 2018 года: в 2032 году и процентной ставкой 8.8% годовых). В случае банкротства субординированный займ будет погашен после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

23 Векселя

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Процентные векселя	174 675	110 152
Беспроцентные векселя	266	21 141
Всего векселей	174 941	131 293

Векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2019 года сроки погашения процентных векселей от января 2020 года до января 2023 года, эффективная ставка доходности составляет от 4.0% до 8.0% в зависимости от выпуска (по состоянию на 31 декабря 2018 года от января 2019 года до января 2023 года, эффективная ставка доходности составляла от 4.0% до 8.0%). Сроки погашения беспроцентных векселей от июня 2020 года до июня 2049 года.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2019 и 2018 годов.

24 Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по аренде	200 419	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	41 895	45 242
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	25 155	21 627
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	738	1 884
Всего прочих финансовых обязательств	268 207	68 753
Прочие нефинансовые обязательства		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	26 060	22 932
Кредиторская задолженность по прочим налогам	12 841	10 018
Всего прочих нефинансовых обязательств	38 901	32 950
Всего прочих обязательств	307 108	101 703

25 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 458 800 000 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 2 458 800 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В 2004 году в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» величина акционерного капитала была скорректирована с применением общего индекса цен. Инфлирование составило 222 401 тыс. рублей.

(б) Добавочный капитал

В декабре 2013 года Банком получена финансовая помощь от акционера в размере 90 000 тыс. рублей, признанная в финансовой отчетности в качестве добавочного капитала.

(в) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 772 882 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 617 986 тыс. рублей).

(г) Резерв по переоценке финансовых активов

Резерв по переоценке финансовых активов включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

26 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

(а) Структура корпоративного управления

Общая структура корпоративного управления Банка представлена ниже:

- Акционеры Банка – собственники Банка, обладают совокупностью прав в отношении Банка, соблюдение и защиту которых обеспечивают Совет директоров и исполнительные органы Банка;
- Общее собрание акционеров – высший орган управления;
- Совет директоров – орган управления Банка, осуществляющий общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью исполнительных органов.
- Правление и единоличный исполнительный орган – Председатель Правления – органы управления, руководящие текущей деятельностью Банка и реализующие стратегию, определенную Советом директоров и акционерами Банка;
- Ревизионная комиссия – орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, подотчетный непосредственно Общему собранию акционеров Банка.
- Независимый внешний аудитор – профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными интересами с Банком или его участниками, имеющая лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Привлекается для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, в соответствии с положениями Устава.
- Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, которое проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и способствует совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, используя систематизированный и последовательный аудит.
- Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, которое организует работу по выявлению регуляторного риска, конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников.
- Отдел управления рисками – структурное подразделение Банка, которое осуществляет мониторинг всех присущих деятельности Банка рисков, своевременно информирует органы управления Банка, разрабатывает мероприятия по снижению уровня рисков.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Совет директоров Банка избирается Общим собранием акционеров и подотчетен ему. Порядок формирования, цели функционирования, компетенция Совета директоров и ответственность его членов определяются Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка и контроль за деятельностью его исполнительных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления) осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, Уставом и Положением о Правлении Банка. Они несут ответственность перед акционерами за добросовестное и компетентное исполнение обязанностей по руководству текущей

деятельностью Банка, за реализацию целей, стратегии и политики Банка, за своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

В целях защиты прав и законных интересов инвесторов в Банке создана система внутреннего контроля, которая включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации), техническими средствами, а также проектированием, созданием, внедрением, эксплуатацией и сопровождением банковских автоматизированных информационных систем, в том числе систем дистанционного банковского обслуживания, обеспечением информационной безопасности и непрерывности функционирования банка;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль осуществляется Банком в целях:

- обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности Банка;
- обеспечения соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В целях осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления в обеспечении его эффективности в Банке создана подотчетная Совету директоров Служба внутреннего аудита. Советом директоров Банка утверждается Положение о Службе внутреннего аудита, определяющее структуру, функции, принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего аудита, права и обязанности ее работников и требования к ним, порядок взаимоотношений с другими подразделениями Банка.

В целях организации работы по выявлению регуляторного риска, конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, в Банке создана подотчетная Председателю Правления Служба внутреннего контроля. Председателем Правления Банка утверждается Положение о Службе внутреннего контроля, определяющее структуру, функции, принципы (стандарты) и методы деятельности Службы внутреннего контроля, права и обязанности ее

работников и требования к ним, порядок взаимоотношений с другими подразделениями Банка.

Отдел финансового мониторинга осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», соответствующими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Руководитель отдела финансового мониторинга назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель отдела финансового мониторинга несет ответственность за разработку и соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в Банке.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет проверку соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка. Контролер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, а также, система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления рисками

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

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 Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Отделом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают корректирующие мероприятия, направленные на снижение банковских рисков, а также по устранению недостатков.

Директор по рискам координирует и контролирует работу всех подразделений (комитетов) и работников, осуществляющих функции управления рисками, в рамках организации внутренних процедур оценки достаточности капитала: по выявлению рисков, присущих деятельности Банка; разработки процедур управления этими рисками; оценки рисков и агрегированию количественных оценок значимых и иных видов рисков; определения показателей склонности к риску; формирования отчетности; проведения стресс-тестирования; контроля за соблюдением подразделениями Банка, установленных

нормативных значениях системы лимитов; разработки документов Стратегии управления рисками и капиталом, Положение о внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка, Процедур управления рисками и капиталом и сценариев стресс-тестирования для утверждения на Совете Директоров и/или Правлении Банка. Отдел управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Директор по рискам/отдел управления рисками обеспечивает систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала путем контроля за соблюдением лимитов по рискам в рамках ВПОДК:

- ежедневный контроль соблюдения структурными подразделениями объемов принятых рисков, использования установленных лимитов и сигнальных значений, размера капитала, достаточности капитала, выполнение обязательных нормативов;
- ежемесячный контроль агрегированного объема значимых рисков, принятых Банком;
- своевременное информирование Правления и Совет директоров Банка о достижении сигнальных значений и установленных лимитов;
- контроль своевременности формирования отчётности ВПОДК в соответствии с нормативными требованиями ЦБ;
- контроль своевременности предоставления отчётности ВПОДК на рассмотрение Совету Директоров и Правлению Банка;

Отдел управления рисками определяет плановые, предельные и сигнальные уровни рисков, разрабатывает систему лимитов по банковским рискам на основе утвержденных Советом Директоров Банка показателей склонности риска, бизнес-плана и Стратегии развития Банка, доводит систему лимитов до подразделений Банка. Соблюдение установленных лимитов обязательно для всех подразделений Банка.

Отдел управления рисками в соответствии с внутренними документам Банка на постоянной основе готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (Value at risk, далее - «VaR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год			2018 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета типа “Ностро” в прочих банках	0.3%	0.8%	0.5%	0.3%	0.8%	0.5%
Ценные бумаги	7.4%	6.1%	-	8.1%	6.3%	-
Кредиты, выданные клиентам	12.2%	-	-	12.4%	8.0%	-
Процентные обязательства						
Средства Центрального Банка РФ	6.5%	-	-	-	-	-
Средства банков	9.9%	-	-	9.8%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
- срочные депозиты	6.3%	1.8%	0.2%	6.3%	2.1%	0.2%
Субординированные займы	8.8%	-	-	8.8%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	88 042	129 680
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(88 042)	(129 680)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	44 052	-	62 035
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(44 052)	-	(62 035)

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 332 982	265 098	227 902	2 825 982
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	156 410	-	-	156 410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 060	602 218	-	857 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 359 129	-	-	3 359 129

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 705 894	171 306	-	2 877 200
Кредиты, выданные клиентам	13 495 798	264 725	-	13 760 523
Основные средства и активы в форме права пользования	510 509	-	-	510 509
Нематериальные активы	444 005	-	-	444 005
Активы, удерживаемые для продажи	736 398	-	-	736 398
Инвестиционная собственность	421 984	-	-	421 984
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	12 840	-	-	12 840
Требования по отложенному налогу	88 613	-	-	88 613
Прочие активы	164 415	14 028	297	178 740
Всего активов	24 684 037	1 317 375	228 199	26 229 611

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства Центрального Банка РФ	126 847	-	-	126 847
Счета и депозиты банков	30 372	-	-	30 372
Текущие счета и депозиты клиентов	19 888 310	1 285 904	215 470	21 389 684
Субординированные займы	500 000	-	-	500 000
Векселя	174 941	-	-	174 941
Прочие обязательства	307 108	-	-	307 108
Всего обязательств	21 027 578	1 285 904	215 470	22 528 952
Чистая позиция	3 656 459	31 471	12 729	3 700 659

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 945 633	232 814	341 369	2 519 816
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	156 233	-	-	156 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 200	596 865	-	1 018 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 619 930	-	-	3 619 930

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам	599 127	52 103	-	651 230
Кредиты, выданные клиентам	13 299 978	315 185	-	13 615 163
Основные средства	337 873	-	-	337 873
Нематериальные активы	403 044	-	-	403 044
Активы, удерживаемые для продажи	762 640	-	-	762 640
Инвестиционная собственность	421 100	-	-	421 100
Запасы	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	468	-	-	468
Требования по отложенному налогу	111 396	-	-	111 396
Прочие активы	154 996	15 856	241	171 093
Всего активов	22 233 618	1 212 823	341 610	23 788 051
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	59 493	-	-	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	17 969 831	1 479 624	326 210	19 775 665
Субординированные займы	503 737	-	-	503 737
Векселя	131 293	-	-	131 293
Прочие обязательства	101 015	664	24	101 703
Всего обязательств	18 765 369	1 480 288	326 234	20 571 891
Чистая позиция	3 468 249	(267 465)	15 376	3 216 160

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное далее уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(46 751)	(49 738)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 547	3 075

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк оценивает размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценных бумаг на основе методологии VaR. Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности. Общий риск портфеля акций, состоящий из N эмитентов, будет зависеть от волатильностей котировок по эмитентам, их соотношения в портфеле и ковариации между ними.

Основным допущением для расчета оценки VaR банковского портфеля является предположение о том, что случайные величины подчиняются логарифмически-нормальному закону распределения.

При расчете оценки VaR используются цены закрытия акций эмитентов портфеля Банка, котирующихся на ММВБ. В качестве интервала для расчетов принимается период не менее 300 торговых дней.

Банк использует показатель VaR портфеля долевого финансовых инструментов, который позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на 20-дневном горизонте планирования с 99% доверительным уровнем вероятности.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции. Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков после налогообложения, которые могут возникнуть в отношении портфеля котируемых долевого финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

Котируемые долевыми ценными бумагами	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 867)	(12 867)	(8 867)	(8 867)
Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2 878)	-	(55 379)
Итого ценового риска по долевым ценным бумагам	(12 867)	(15 745)	(8 867)	(64 246)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

Долговые ценные бумаги	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост котировок ценных бумаг	-	645 606	-	653 378
20% снижение котировок ценных бумаг	-	(645 606)	-	(653 378)

(д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, посредством создания системы Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска.

Подходы к качественной и количественной оценке кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, порядок формирования резервов по кредитам и авансам, выданным банкам, а также по кредитам, выданным клиентам, определены внутренними нормативными документами Банка.

Вся база данных по заемщикам ведется в автоматизированных банковских системах, на основании которых формируется кредитный портфель заемщиков. Кредитные досье заемщиков формируются и хранятся подразделениями кредитования Банка.

Четкое и безусловное соблюдение процедур по выдаче кредитов, лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решение о выдаче кредита, закреплено нормативными документами. Данными документами формализуются процедуры, перечень действий, документооборот, определяются исполнители, порядок их взаимодействия и ответственность при выполнении операций по кредитованию в Банке.

В рамках лимитов принятия решений ответственность за принимаемые кредитные риски по совокупной ссудной задолженности заемщика несут должностные лица, руководители подразделений Банка.

Решение о выдаче кредита, в случае превышения лимитов принятия решения на должностных лиц (по совокупной ссудной задолженности) и отклонения от условий стандартных продуктов, принимается коллегиальными органами Банка (Кредитный Комитет, Правление Банка, Совет Директоров). Кредитный инспектор направляет профессиональное суждение по запрашиваемому кредиту в Отдел управления рисками для оценки факторов риска кредитования, и с заключением Отдела управления рисками данное суждение выносится на рассмотрение в коллегиальные органы Банка.

Мониторинг ссудной задолженности осуществляется на постоянной основе кредитующими подразделениями, Отделом проблемных ссуд, Службой безопасности Банка на основании различных источников и информации.

В случае выявления в ходе мониторинга ссудной задолженности «проблемных» кредитов осуществляется комплекс необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке за правильным применением вышеназванных стандартов, соблюдением полномочий при выдаче кредитов, состоянием кредитного портфеля, полнотой и качеством формирования резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительств. Оценка стоимости залогов, представленных в основном залогами недвижимости, основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, кредитам и авансам, выданным банкам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2018 года: отсутствуют), уровень кредитного риска в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня кредитного риска от совокупного кредитного портфеля.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности.

Отдел управления рисками на регулярной основе осуществляет контроль риска ликвидности, проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства Центрального Банка РФ	696	1 348	6 179	140 915	-	149 138	126 847
Счета и депозиты банков	256	801	9 400	26 899	-	37 356	30 372
Текущие счета и депозиты клиентов	20 300 897	919 350	180 489	-	-	21 400 736	21 389 684
Субординированные займы	3 737	7 233	33 151	176 121	818 005	1 038 247	500 000
Векселя	27 075	3 844	118 904	29 739	5	179 567	174 941
Прочие финансовые обязательства (кроме обязательства по аренде)	67 788	-	-	-	-	67 788	67 788
Обязательство по аренде	5 693	3 923	29 248	156 734	4 821	200 419	200 419
Всего обязательств	20 406 142	936 499	377 371	530 408	822 831	23 073 251	22 490 051
Забалансовые обязательства кредитного характера	4 882 958	-	-	-	-	4 882 958	4 882 958

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	497	945	4 406	23 406	46 928	76 182	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	19 747 786	399 605	146 008	-	-	20 293 399	20 279 402
Субординированные займы	3 737	7 112	33 151	176 121	1 164 099	1 384 220	503 737
Векселя	5 853	27 998	38 959	64 755	5	137 570	131 293
Прочие финансовые обязательства	68 753	-	-	-	-	68 753	68 753
Всего обязательств	19 826 626	435 660	222 524	264 282	1 211 032	21 960 124	21 042 678
Забалансовые обязательства кредитного характера	3 301 664	-	-	-	-	3 301 664	3 301 664

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в некоторых случаях они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины выбытия потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 825 982	-	-	-	-	-	-	2 825 982
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	156 410	-	156 410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	277 631	481 349	98 298	-	-	857 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	24 606	1 579 450	1 755 073	-	-	3 359 129
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 877 200	-	-	-	-	-	-	2 877 200
Кредиты, выданные клиентам	154 904	303 921	1 477 617	5 362 753	5 545 566	-	915 762	13 760 523
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	510 509	-	510 509
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	444 005	-	444 005
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	736 398	-	-	-	-	736 398
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	421 984	-	421 984
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	12 840	-	-	-	-	-	12 840
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	88 613	-	88 613
Прочие активы	110 875	35 646	29 634	-	-	2 585	-	178 740
Всего активов	5 968 961	352 407	2 545 886	7 423 552	7 398 937	1 624 106	915 762	26 229 611

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального Банка РФ	226	-	-	126 621	-	-	-	126 847
Счета и депозиты банков	-	308	7 507	22 557	-	-	-	30 372
Текущие счета и депозиты клиентов	8 873 120	2 477 215	6 711 950	3 266 895	60 504	-	-	21 389 684
Субординированные займы	-	-	-	-	500 000	-	-	500 000
Векселя	24 043	5 348	117 313	28 232	5	-	-	174 941
Прочие обязательства (кроме обязательства по аренде)	106 689	-	-	-	-	-	-	106 689
Обязательство по аренде	5 693	3 923	29 248	156 734	4 821	-	-	200 419
Всего обязательств	9 009 771	2 486 794	6 866 018	3 601 039	565 330	-	-	22 528 952
Чистая позиция	(3 040 810)	(2 134 387)	(4 320 132)	3 822 513	6 833 607	1 624 106	915 762	3 700 659
Накопленная чистая позиция	(3 040 810)	(5 175 197)	(9 495 329)	(5 672 816)	1 160 791	2 784 897	3 700 659	-

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 519 816	-	-	-	-	-	-	2 519 816
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	156 233	-	156 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 598	-	110 352	596 865	243 250	-	-	1 018 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	376 430	1 539 899	1 703 601	-	-	3 619 930
Кредиты и авансы, выданные банкам	651 230	-	-	-	-	-	-	651 230

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Кредиты, выданные клиентам	185 220	650 626	1 464 337	5 267 950	5 233 159	-	813 871	13 615 163
Основные средства	-	-	-	-	-	337 873	-	337 873
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	403 044	-	403 044
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	762 640	-	-	-	-	762 640
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	421 100	-	421 100
Запасы	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	468	-	-	-	-	-	468
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	111 396	-	111 396
Прочие активы	124 924	7 743	36 585	-	-	1 841	-	171 093
Всего активов	3 548 788	658 837	2 750 344	7 404 714	7 180 010	1 431 487	813 871	23 788 051
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	-	-	-	59 493	-	-	-	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	7 751 946	3 067 534	8 021 313	934 872	-	-	-	19 775 665
Субординированные займы	3 737	-	-	-	500 000	-	-	503 737
Векселя	6 567	27 275	50 795	46 651	5	-	-	131 293
Прочие обязательства	101 703	-	-	-	-	-	-	101 703
Всего обязательств	7 863 953	3 094 809	8 072 108	1 041 016	500 005	-	-	20 571 891
Чистая позиция	(4 315 165)	(2 435 972)	(5 321 764)	6 363 698	6 680 005	1 431 487	813 871	3 216 160
Накопленная чистая позиция	(4 315 165)	(6 751 137)	12 072 901)	(5 709 203)	970 802	2 402 289	3 216 160	-

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых активов и обязательств имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

В вышеприведенных таблицах долевые корпоративные ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, показаны в категории «От 3 месяцев до 1 года», так как руководство Банка полагает, что все указанные долевые ценные бумаги могут быть реализованы в течение одного года в ходе осуществления обычной деятельности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Данные депозиты в вышеприведенных таблицах классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 879 540	2 023 642
От 1 до 3 месяцев	2 468 955	2 672 557
От 3 до 12 месяцев	6 711 584	7 879 124
От 1 года до 5 лет	3 266 895	934 872
Свыше 5 лет	60 504	-
	14 387 478	13 510 195

На основании исторического опыта руководство Банка не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от сроков, установленных в договорах.

У Банка имеется возможность привлечения средств в рамках сделок прямого «РЕПО» с ЦБ РФ под залог собственного портфеля облигаций из ломбардного списка и акций, а также по неиспользованным кредитным линиям с прочими банками. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также иными источниками, упомянутыми выше.

В целях управления ликвидностью Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

27 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 01 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Основной капитал	2 265 706	2 483 740
Дополнительный капитал	536 331	534 418
Собственные средства (капитал)	2 802 037	3 018 158
Активы, взвешенные с учетом риска	25 638 876	26 026 372
Норматив Н1.1 (%)	8.9	9.6
Норматив Н1.2 (%)	8.9	9.6
Норматив Н1.0 (%)	10.9	11.6

28 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	2 267 387	1 676 268
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 545 768	1 463 304
Обязательства по кредитным картам	54 640	107 151
Неиспользованные овердрафты	46 720	54 941
Всего обязательств кредитного характера	4 914 515	3 301 664
Резерв под обесценение	(31 557)	(43 392)
Всего обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	4 882 958	3 258 272

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера и гарантиям:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	43 392	(53 083)
Гарантии и аккредитивы	5 689	(2 886)
Прочие обязательства кредитного характера	(17 524)	12 577
Создание резерва под обесценение обязательств кредитного характера	(11 835)	9 691
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	31 557	43 392

29 Аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк арендует офисную недвижимость. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

По состоянию на 31 декабря 2019 года аренда отражена следующим образом:

	Примечание	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Активы в форме права пользования	16	195 025
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам		(1 645)
Амортизация активов в форме права пользования	10, 16	49 425
Процентные расходы по обязательству по аренде	4	12 065
Расходы по аренде (арендные платежи)		(54 451)
Обязательство по аренде	24	(200 419)

При оценке обязательства по аренде применена ставка дисконтирования 5.65%.

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательство по аренде, включены в общехозяйственные и административные расходы в размере 3 233 тыс. рублей. (Примечание 10)

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составил 45 961 тыс. рублей.

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды активов с низкой стоимостью на 31 декабря 2019 года составили 611 тыс. рублей.

На 31 декабря 2018 года обязательства по операционной аренде, которые не могли быть аннулированы в одностороннем порядке, составили 57 422 тыс. рублей.

30 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

31 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его Отчете о финансовом положении.

32 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

PFIG Overseas Invest Holding Ltd является материнским предприятием Банка и контролируется физическим лицом Кузьевым А.Р.

Материнское предприятие Банка и сторона, обладающая конечным контролем, не готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность предоставляется ООО «ПФП-группа», являющимся стороной, обладающей промежуточным контролем над Банком.

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статьи «Вознаграждения сотрудников» и «Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников», за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	32 036	32 881
Налоги и отчисления по вознаграждениям членам Правления	10 197	10 321
	42 233	43 202

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2019 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2018 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	8 103	12.9%	7 053	12.3%
Резерв под обесценение кредитов	(480)		(149)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	30 442	5.6%	44 404	5.3%

Кредиты выданы в российских рублях, имеют обеспечение. Среди предоставленных кредитов большую часть составляют кредиты, выданные на потребительские цели. Залогом по ним выступают жилые помещения.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	886	941
Процентный расход	(2 762)	(2 647)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(331)	11
Комиссионный доход	61	173

(в) **Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	332 868	10.4%	332 868
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(5 643)	-	(5 643)
Прочие активы	-	-	917	-	266	-	1 183
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	23 595	0.7%	112 001	0.6%	1 263 666	3.1%	1 399 262
Субординированные займы	500 000	8.8%	-	-	-	-	500 000
Векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	9	-	367	-	376
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-		-		33 455		33 455
Процентные расходы	(45 593)		(10 350)		(76 232)		(132 175)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-		-		(1 985)		(1 985)
Комиссионные доходы	2 644		12 440		22 842		37 926
Доходы от операций с иностранной валютой	788		-		1 700		2 488
Дивиденды полученные	-		-		-		-
Общехозяйственные и административные расходы	(1 739)		(8 938)		(23 207)		(33 884)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие и бенефициар		Предприятия, имеющие существенное влияние на Группу		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Всего тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	378 876	10.6%	378 876
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(3 658)	-	(3 658)
Прочие активы	-	-	901	-	256	-	1 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	102 359	2.1%	295 361	3.4%	1 461 656	3.3%	1 859 376
Субординированные займы	503 737	8.8%	-	-	-	-	503 737
Векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	2	-	269	-	271
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-		-		37 559		37 559
Процентные расходы	(45 293)		(17 572)		(70 203)		(133 068)
Создание/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	-		-		5 347		5 347
Комиссионные доходы	1 690		19 359		26 522		47 571
Доходы от операций с иностранной валютой	2 602		-		8 589		11 191
Дивиденды полученные	-		-		-		-
Общехозяйственные и административные расходы	(777)		(7 682)		(23 873)		(32 332)

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 825 982	-	-	2 825 982	2 825 982
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	156 410	-	-	156 410	156 410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	857 278	-	857 278	857 278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 359 129	3 359 129	3 359 129
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 877 200	-	-	2 877 200	2 877 200
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	6 444 302	-	-	6 444 302	5 544 854
кредиты, выданные розничным клиентам	7 316 221	-	-	7 316 221	7 287 562
Прочие финансовые активы	101 218	-	-	101 218	101 218
	19 721 333	857 278	3 359 129	23 937 740	23 009 633
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального Банка РФ	126 847	-	-	126 847	126 847
Средства и депозиты банков	30 372	-	-	30 372	30 372
Текущие счета и депозиты клиентов	21 389 684	-	-	21 389 684	21 294 897
Субординированные займы	500 000	-	-	500 000	289 283
Векселя	174 941	-	-	174 941	174 941
Прочие финансовые обязательства	268 207	-	-	268 207	268 207
	22 490 051	-	-	22 490 051	22 184 547

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 519 816	-	-	2 519 816	2 519 816
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	156 233	-	-	156 233	156 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 018 065	-	1 018 065	1 018 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 319 930	6 319 930	6 319 930
Кредиты и авансы, выданные банкам	651 230	-	-	651 230	651 230
Кредиты, выданные клиентам:					
кредиты, выданные корпоративным клиентам	7 337 276	-	-	7 337 276	6 895 407
кредиты, выданные розничным клиентам	6 277 887	-	-	6 277 887	5 897 830
Прочие финансовые активы	118 665	-	-	118 665	118 665
	17 061 107	1 018 065	6 319 930	24 399 102	23 577 176
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и депозиты банков	59 493	-	-	59 493	59 493
Текущие счета и депозиты клиентов	19 142 572	-	-	19 142 572	19 474 820
Субординированные займы	503 737	-	-	503 737	285 915
Векселя	141 047	-	-	141 047	141 047
Прочие финансовые обязательства	68 753	-	-	68 753	68 753
	19 915 602	-	-	19 915 602	20 030 028

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Долговые инструменты	700 516	-	-	700 516
- Долевые инструменты	156 762	-	-	156 762
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые инструменты	3 334 523	-	-	3 334 523
- Долевые инструменты	24 606	-	-	24 606
	4 216 407	-	-	4 216 407

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Долговые инструменты	840 115	-	-	840 115
- Долевые инструменты	177 950	-	-	177 950
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые инструменты	3 243 500	-	-	3 243 500
- Долевые инструменты	376 430	-	-	376 430
	4 637 995	-	-	4 637 995

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 825 982	-	2 825 982	2 825 982
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2 877 200	-	2 877 200	2 877 200
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 832 416	12 832 416	13 760 523

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства				
Центрального				
Банка РФ	-	126 847	-	126 847
Средства и депозиты				
банков		30 372		30 372
Текущие счета и				
депозиты клиентов	-	21 294 897	-	21 294 897
Субординированные				
займы	-	289 283	-	289 283
Векселя	-	174 941	-	174 941
				500 000
				174 941

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и					
приравненные к					
ним средства	-	2 519 816	-	2 519 816	2 519 816
Кредиты и авансы,					
выданные банкам	-	651 230	-	651 230	651 230
Кредиты,					
выданные					
клиентам	-	-	12 793 237	12 793 237	13 615 163
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства и					
депозиты банков	-	59 493	-	59 493	59 493
Текущие счета и					
депозиты клиентов	-	19 747 820	-	19 747 820	19 775 665
Субординированные					
займы	-	285 915	-	285 915	503 737
Векселя	-	131 293	-	131 293	131 293

А.А. Хайдаров
ВРИО Председателя Правления
18 марта 2020 года



М.Б. Попова
Главный бухгалтер