

Группа АО «Форвард»

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

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	12
1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	15
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
8. Средства в других банках	26
9. Кредиты клиентам	27
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
12. Основные средства и нематериальные активы	32
13. Прочие активы	33
14. Средства других банков	35
15. Средства клиентов	35
16. Прочие обязательства	35
17. Уставный капитал	36
18. Процентные доходы и расходы	36
19. Комиссионные доходы и расходы	36
20. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	37
21. Прочие операционные доходы	38
22. Операционные расходы	38
23. Налог на прибыль	38
24. Управление финансовыми рисками	40
25. Внебалансовые и условные обязательства	56
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
27. Операции со связанными сторонами	59
28. Управление капиталом	60
29. Дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность	61
30. События после отчетной даты	62

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам акционерного общества «Форвард»

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АО «Форвард» (полное наименование: Акционерное общество «Форвард», ОГРН 1087746642334, местонахождение: 115088, Российская Федерация, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 38, стр. 1) и его дочерних компаний (далее - Группа), состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года,
- консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы за 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности, отраженной по статье «Кредиты клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года, поскольку нам не была представлена необходимая информация. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

Кроме того, примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности не содержат полную информацию о взаимоотношениях между связанными сторонами (собственниками, бенефициарными владельцами), подлежащих раскрытию в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские

доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ответственность руководства Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на

аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ю.А. Собко (квалификационный аттестат аудитора № 02-000168 от 25.04.2012, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Е.В. Коротких

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

28 апреля 2020 года

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2019 г.	2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	819 368	1 114 464
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		147 265	220 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4 858 918	3 413 544
Средства в других банках	8	19 403 477	14 540 777
Кредиты клиентам	9	2 316 631	2 355 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	1 137 890	1 420 122
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	68 606	1 350 907
Текущие требования по налогу на прибыль		-	3 062
Отложенный налоговый актив	23	-	25 622
Основные средства и нематериальные активы	12	245 291	148 670
Прочие активы	13	33 844	18 128
Итого активов		29 031 290	24 610 557
Обязательства			
Средства других банков	14	22 176 430	20 166 573
Средства клиентов	15	3 848 283	2 424 007
Текущие обязательства по налогу на прибыль		26 156	37 765
Отложенное налоговое обязательство	23	34 588	-
Прочие обязательства	16	356 161	263 233
Итого обязательств		26 441 618	22 891 578
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	1 000	1 000
Фонд переоценки финансовых активов		126 280	30 652
Нераспределенная прибыль		2 462 391	1 687 326
Собственный капитал, принадлежащий акционерам Группы		2 589 671	1 718 978
Неконтрольная доля участия		1	1
Итого собственный капитал		2 589 672	1 718 979
Итого обязательств и собственного капитала		29 031 290	24 610 557

Утверждено к выпуску 28 апреля 2020 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин



Примечания на страницах 1-12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	18	1 879 810	1 698 413
Процентные расходы	18	(125 516)	(238 749)
Чистые процентные доходы		1 754 294	1 459 664
Комиссионные доходы	19	640 080	449 794
Комиссионные расходы	19	(8 908)	(7 530)
Чистые комиссионные доходы		631 172	442 264
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		218 545	(131 728)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		92 220	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(52)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 554	5 014
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 523)	1 856
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	20	(484 988)	(370 734)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	13	(32 722)	(5 712)
Прочие операционные доходы	21	64 859	8 684
Чистые доходы		2 251 359	1 409 308
Операционные расходы	22	(1 077 013)	(844 483)
Прибыль до налогообложения		1 174 346	564 825
Расходы по налогу на прибыль	23	(242 667)	(111 169)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		931 679	453 656
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Группы		931 679	453 656
- неконтрольную долю участия		-	-

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 г.	2018 г.
<i>Прочие составляющие совокупного дохода</i>			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		118 979	(133 175)
<i>Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	10	445	758
<i>Налог на прибыль</i>	23	(23 796)	26 635
Прочий совокупный доход		95 628	(105 782)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 027 307	347 874
<i>Совокупный доход, приходящийся на:</i>			
<i>- акционеров Группы</i>		1 027 307	347 874
<i>- неконтрольную долю участия</i>		-	-

Утверждено к выпуску 28 апреля 2020 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин



Примечания на страницах с 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Капитал, принадлежащий акционерам Группы	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 года	1 000	136 434	1 267 699	1 405 133	1	1 405 134
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	-	(34 029)	(34 029)	-	(34 029)
Остаток на 1 января 2018 года	1 000	136 434	1 233 670	1 371 104	1	1 371 105
Совокупный доход за период	-	(105 782)	453 656	347 874	-	347 874
Остаток за 31 декабря 2018 года	1 000	30 652	1 687 326	1 718 978	1	1 718 979
Совокупный доход за период	-	95 628	931 679	1 027 307	-	1 027 307
Дивиденды (Примечание 17)	-	-	(156 614)	(156 614)	-	(156 614)
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 000	126 280	2 462 391	2 589 671	1	2 589 672

Утверждено к выпуску 28 апреля 2020 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин



Примечания на страницах с 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 925 011	1 637 986
Проценты уплаченные	(119 315)	(238 749)
Комиссии полученные	640 756	448 099
Комиссии уплаченные	(8 927)	(7 522)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	513
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 554	5 014
Прочие операционные доходы	63 246	8 684
Уплаченные операционные расходы	(954 744)	(772 546)
Уплаченный налог на прибыль	(214 800)	(78 531)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 341 781	1 002 948
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72 982	(34 014)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 201 893)	(1 300 331)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(4 871 561)	(4 298 417)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(451 031)	3 305 307
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(57 472)	(14 165)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	2 009 857	750 058
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 424 276	901 469
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(3 963)	10 359
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(1 737 024)	323 214
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(128 000)	-
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	596 984	-
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 216 946	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(46 937)	(89 691)
Выручка от реализации основных средств	1 244	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	1 640 237	(89 691)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Погашение обязательств по аренде	(43 164)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 17)	(156 614)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(199 778)	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	1 469	836
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(295 096)	234 359
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 114 464	880 105
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	819 368	1 114 464

Утверждено к выпуску 28 апреля 2020 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин



Примечания на страницах 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

1. Основная деятельность Группы

Группа АО «Форвард» и его дочерние компании (далее – Группа) включает в себя российский и зарубежный коммерческие банки, контролируемые Группой. Группа АО «Форвард» является банковским холдингом в соответствии со ст.4 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

ЗАО «Форвард» создано в мае 2008 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2015 году ЗАО «Форвард» преобразовано в акционерное общество, полное наименование Акционерное общество «Форвард», сокращенное наименование АО «Форвард». Основным видом деятельности АО «Форвард» в 2019 году было финансовое посредничество (получение и предоставление займов). Деятельность российского банка, входящего в состав Группы, регулируется и контролируется ЦБ РФ. Иностраный банк, входящий в состав Группы, осуществляют деятельность в соответствии с нормами, регулирующими банковскую деятельность в Республике Абхазия.

Юридический адрес АО «Форвард»: 115088 г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 38, стр. 1.

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, включая межбанковские депозиты, торговые операции с ценными бумагами, обслуживание корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Дочерний банк ЦМРБанк (ООО) является профессиональным участником российского рынка ценных бумаг.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах,
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

К 13 апреля 2020 года страны ОПЕК+ договорились о значительном сокращении добычи нефти с 1 мая 2020 года, данное соглашение будет действовать два года. Такое масштабное сокращение добычи нефти соответствует резкому падению спроса на нее из-за распространения коронавируса. Ожидается, что от этого решения выиграют и страны-производители нефти, и страны-потребители, и мировая экономика в целом.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Оценить возможное будущего влияния сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Группы в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

АО «Форвард» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Дочерний банк ЦМРБанк (ООО) ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Дочерний Банк ЦМР Абхазия (ООО) ведет бухгалтерский учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета и требованиями применимого законодательства о банках Республики Абхазия. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих бухгалтерских данных и соответствующим образом скорректирована для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 5.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также ряд поправок к МСФО. Группа начала применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2018 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 6,72%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Прочие активы». Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке от 1 года до 6 лет.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

<i>Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год</i>	6 375
<i>Исключение практического характера: краткосрочная аренда</i>	(549)
<i>Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью</i>	-
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	100 799
<i>Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	106 625
<i>Эффект от применения дисконтирования</i>	(11 297)
<i>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	95 328
<i>Величина ранее выплаченных авансов</i>	4 434
<i>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	99 762
<i>Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года</i>	-

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Группа не применяла досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или позже. Группа планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Группа считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Группа использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3).

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании – это все компании, в отношении которых Группа обладает полномочиями управлять их финансовой и хозяйственной политикой, которая обычно свойственна группе, доля участия которой в дочерней компании превышает половину голосующих акций. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа компанию. Дочерние компании полностью включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями. Эти компании исключаются из консолидированной отчетности с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных акций или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате нескольких покупок акций. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых приобретенных чистых активах (по оценке на дату обмена) отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше, чем справедливая стоимость чистых активов приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на консолидированный счет прибылей и убытков.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также исключаются, если только операция не свидетельствует об обесценении переведенного актива. Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Доля меньшинства – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. В консолидированном отчете о финансовом положении доля меньшинства отражена в составе собственных средств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2019 года официальный обменный курс Банка России, использованный Группой для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро (2018: 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

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

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки.

Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Группа определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Группы в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Группа относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения).

Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Группа использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Группа определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Группой для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Группой льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Установлен лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств в размере свыше 100 000 рублей.

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Земля не амортизируется. Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Здания- 30 лет, банковское оборудование – от 3 до 10 лет, транспортные средства – 5 лет, прочие – от 2 до 30 лет.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда (Группа в качестве арендатора)

Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Группа относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- ✓ фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- ✓ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- ✓ цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- ✓ штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Группа переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- ✓ Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- ✓ Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- ✓ Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств отчета о финансовом положении.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в составе основных средств и нематериальных активов в отчете о финансовом положении.

Группа применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Группа применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Группа учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных денежных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Когда Группа выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Группа на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Группы использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 24 Управление финансовыми рисками. Политика Группы предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

5. Оценка и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 26.

Аренда. Группа принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений. См. Примечание 3 Основы составления отчетности.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
<i>Наличные средства</i>	17 577	16 891
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	776 006	1 094 059
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	1	1
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>	25 784	3 513
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	819 368	1 114 464

За 31 декабря 2019 и 2018 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков эквиваленты денежных средств включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный. Ожидаемые кредитные убытки по ним составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала резерв под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

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

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	825 428	775 832
Корпоративные облигации	4 033 490	2 637 712
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 858 918	3 413 544

За 31 декабря 2019 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигациями со сроками погашения в 2020 - 2052 годах, ставки купонного дохода варьируется от 7,0% до 9,5% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2018 года: представлен облигациями со сроками погашения в 2020 - 2052 годах, ставки купонного дохода варьируется от 7,0% до 9,5% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2019 года ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 217 340 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (за 31 декабря 2018 года: ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 350 317 тыс. руб.) (Примечание 14).

8. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Депозиты в ЦБ РФ	19 325 499	14 463 337
Депозиты в Банке Абхазии	75 000	75 000
Прочие размещения в Банке Абхазии (обязательный резерв)	2 978	1 427
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	1 034
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(21)
Итого средства в других банках	19 403 477	14 540 777

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках.

За 2019 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(21)	-	-	(21)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	21	-	-	21
Резерв за 31 декабря 2019 года по средствам в других банках	-	-	-	-
За 2018 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(21)	-	-	(21)
Резерв за 31 декабря 2018 года по средствам в других банках	(21)	-	-	(21)

8. Средства в других банках (продолжение)

За 31 декабря 2019 и 2018 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках включены в Этап 1, по кредитному качеству имеют минимальный кредитный риск.

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 24. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по средствам в других банках, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

9. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Кредиты юридическим лицам	3 612 121	3 174 102
Потребительские кредиты	20 273	8 608
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	3 632 394	3 182 710
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 315 763)	(827 696)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	2 316 631	2 355 014

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2019 г.		За 31 декабря 2018 г.	
		%		%
Финансовое посредничество	794 990	34%	1 294 023	55%
Торговля нефтепродуктами	1 473 497	64%	974 802	41%
Торговля и общественное питание	29 873	1%	78 020	3%
Физические лица	18 271	1%	8 169	1%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	2 316 631	100%	2 355 014	100%

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	1 519 144	-	2 092 977	-	3 612 121	(1 313 761)	2 298 360
Потребительские кредиты	20 273	-	-	-	20 273	(2 002)	18 271
Итого	1 539 417	-	2 092 977	-	3 632 394	(1 315 763)	2 316 631

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2019 года.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты					
<i>юридическим лицам:</i>					
Минимальный кредитный риск	1 362	-	-	-	1 362
Низкий кредитный риск	1 515 689	-	-	-	1 515 689
Средний кредитный риск	2 093	-	-	-	2 093
Высокий кредитный риск	-	-	2 092 977	-	2 092 977
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого кредиты					
<i>юридическим лицам</i>	1 519 144	-	2 092 977	-	3 612 121
<i>Потребительские кредиты:</i>					
Минимальный кредитный риск	5 045	-	-	-	5 045
Низкий кредитный риск	7 235	-	-	-	7 235
Средний кредитный риск	7 993	-	-	-	7 993
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	20 273	-	-	-	20 273
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 539 417	-	2 092 977	-	3 632 394

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	1 079 032	-	2 095 070	-	3 174 102	(827 257)	2 346 845
Потребительские кредиты	8 608	-	-	-	8 608	(439)	8 169
Итого	1 087 640	-	2 095 070	-	3 182 710	(827 696)	2 355 014

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты					
<i>юридическим лицам:</i>					
Минимальный кредитный риск	80 441	-	-	-	80 441
Низкий кредитный риск	998 591	-	-	-	998 591
Средний кредитный риск	-	-	2 095 070	-	2 095 070
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого кредиты					
<i>юридическим лицам</i>	1 079 032	-	2 095 070	-	3 174 102
<i>Потребительские кредиты:</i>					
Минимальный кредитный риск	396	-	-	-	396
Низкий кредитный риск	3 504	-	-	-	3 504
Средний кредитный риск	4 708	-	-	-	4 708
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	8 608	-	-	-	8 608
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 087 640	-	2 095 070	-	3 182 710

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 24. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты					
юридическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года	(26 210)	-	(801 047)	-	(827 257)
Переводы в Этап 1	(1 047)	-	1 047	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	13 496	-	(500 000)	-	(486 504)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам юридическим лицам	(13 761)	-	(1 300 000)	-	(1 313 761)
Потребительские кредиты:					
Резерв на 1 января 2019 года	(439)	-	-	-	(439)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(1 563)	-	-	-	(1 563)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2019 года по потребительским кредитам	(2 002)	-	-	-	(2 002)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 года	(15 763)	-	(1 300 000)	-	(1 315 763)
Кредиты					
юридическим лицам:					
Резерв на 1 января 2018 года	(130 465)	-	(316 909)	-	(447 374)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	104 255	-	(484 138)	-	(379 883)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам	(26 210)	-	(801 047)	-	(827 257)
Потребительские кредиты:					
Резерв на 1 января 2018 года	(19)	(432)	-	-	(451)
Переводы в Этап 1	(432)	432	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	12	-	-	-	12
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2018 года по потребительским кредитам	(439)	-	-	-	(439)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2018 года	(26 649)	-	(801 047)	-	(827 696)

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	737 053	1 167 293
Корпоративные облигации	400 837	252 829
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 137 890	1 420 122

За 31 декабря 2019 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлен облигациями со сроком погашения в 2021 - 2036 годах, ставка купонного дохода варьируется от 6,9% до 9,25% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2018 года: со сроками погашения в 2021 - 2036 годах, ставка купонного дохода варьируется от 6,9% до 9,25% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 387 470 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (за 31 декабря 2018 года: ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 368 428 тыс. руб.) (Примечание 14).

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженного в составе прочего совокупного дохода:

За 31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(445)	-	-	-	(445)
Резерв за 31 декабря 2019 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 203)	-	-	-	(1 203)

За 31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(758)	-	-	-	(758)
Резерв за 31 декабря 2018 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(758)	-	-	-	(758)

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

За 31 декабря 2019 и 2018 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный.

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 24. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Без обременения:		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	68 606	1 097 754
<i>Корпоративные облигации</i>	-	258 319
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	(5 166)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 606	1 350 907

За 31 декабря 2019 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен облигациями со сроком погашения 2021 год, ставка купонного дохода 6,5% (за 31 декабря 2018 года: с 2019 по 2021 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 7,75% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2019 года ОФЗ стоимостью 68 606 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (за 31 декабря 2018 года: ОФЗ и корпоративные облигации стоимостью 1 356 073 тыс. руб.) (Примечание 14).

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

За 31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(5 166)	-	-	-	(5 166)
<i>(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода</i>	5 166	-	-	-	5 166
Резерв за 31 декабря 2019 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

За 31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(5 166)	-	-	-	(5 166)
Резерв за 31 декабря 2018 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(5 166)	-	-	-	(5 166)

За 31 декабря 2019 и 2018 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный.

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 24. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

12. Основные средства и нематериальные активы

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года						Итого
	Земля и здания	Банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Нематериальные активы	Активы в форме прав пользования	
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января (пересчитано)	69 304	9 954	19 415	40 661	79 097	99 762	318 103
Поступления за год	19 916	7 854	14 775	939	3 453	26 127	73 064
Выбытия за год	-	(187)	(1 773)	-	(117)	(1 679)	(3 756)
Остаток за 31 декабря 2019 года	89 220	17 621	32 417	41 600	82 433	124 210	387 501
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января	-	4 303	9 691	26 067	29 700	-	69 761
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	1 169	3 417	5 062	7 036	16 603	39 953	73 240
Выбытия за год	-	(172)	(502)	-	(117)	-	(791)
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 169	7 548	14 251	33 103	46 186	39 953	142 210
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	88 051	10 073	18 166	8 497	36 247	84 257	245 291

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года					
	Земля и здания	Банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января	-	7 331	16 505	37 451	67 769	129 056
Поступления за год	69 304	2 788	2 910	3 318	11 371	89 691
Выбытия за год	-	(165)	-	(108)	(43)	(316)
Остаток за 31 декабря 2018 года	69 304	9 954	19 415	40 661	79 097	218 431
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января	-	2 577	5 611	14 037	15 246	37 471
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	-	1 855	4 080	12 050	14 497	32 482
Выбытия за год	-	(129)	-	(20)	(43)	(192)
Остаток за 31 декабря 2018 года	-	4 303	9 691	26 067	29 700	69 761
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	69 304	5 651	9 724	14 594	49 397	148 670

За 31 декабря 2019 года активы в форме права пользования представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Группы, остаточной стоимостью 77 991 тыс. руб., транспортными средствами остаточной стоимостью 6 266 тыс. руб.

13. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 441	536
Требования по комиссиям	2 419	3 095
Прочие финансовые активы	17	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 220)	(1 776)
Итого прочие финансовые активы	4 657	1 855
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	71 004	18 574
Расходы будущих периодов	98	1 037
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	51	5 906
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(41 966)	(9 244)
Итого прочие нефинансовые активы	29 187	16 273
Итого прочие активы	33 844	18 128

13. Прочие активы (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам.

За 2019 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(24)	-	(1 752)	-	(1 776)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	24	-	(734)	-	(710)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	266	-	266
Резерв за 31 декабря 2019 года по прочим финансовым активам	-	-	(2 220)	-	(2 220)

За 2018 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-	(1 019)	-	(1 019)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(24)	-	(758)	-	(782)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	25	-	25
Резерв за 31 декабря 2018 года по прочим финансовым активам	(24)	-	(1 752)	-	(1 776)

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

	2019 г.	2018 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(9 244)	(3 532)
Создание резерва	(32 722)	(5 712)
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 31 декабря	(41 966)	(9 244)

14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	21 676 430	19 616 573
Гарантийные депозиты	500 000	550 000
Итого средства других банков	22 176 430	20 166 573

15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Государственные и муниципальные организации	291	370
Текущие/расчетные счета	291	370
Прочие юридические лица	3 847 992	2 423 637
Текущие/расчетные счета	3 847 992	2 223 637
Срочные депозиты	-	200 000
Итого средства клиентов	3 848 283	2 424 007

За 31 декабря 2019 года на долю десяти клиентов или групп взаимозависимых клиентов (за 31 декабря 2018 года: 10 клиентов или групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 37 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года: 15 000 тыс. руб.) приходилось 2 463 552 тыс. руб. или 64% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2018 года: 1 542 764 тыс. руб. или 64%).

16. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	82 527	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 119	166
Прочее	265	55
Итого прочие финансовые обязательства	83 911	221
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	224 982	215 351
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	46 245	46 704
Кредиторская задолженность	1 023	957
Итого прочие нефинансовые обязательства	272 250	263 012
Итого прочие обязательства	356 161	263 233

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	51 782	47 814
От 1 года до 5 лет	33 004	29 467
Свыше 5 лет	5 758	5 246
Итого	90 544	82 527

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал АО «Форвард», выпущенный и полностью оплаченный состоит из обыкновенных акций в количестве 10 000 штук, номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2019 году объявлены и полностью выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в размере 156 614 тыс. руб., что составило 15 661,4 рублей на одну обыкновенную акцию.

В 2018 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
<i>Средства в других банках</i>	1 183 183	1 082 913
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	348 103	227 619
<i>Кредиты клиентам</i>	183 681	144 301
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	122 644	127 311
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	42 199	116 269
Итого процентные доходы	1 879 810	1 698 413
Процентные расходы		
<i>Средства других банков</i>	(110 259)	(200 670)
<i>Обязательства по аренде</i>	(5 915)	-
<i>Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц</i>	(5 520)	(14 153)
<i>Срочные средства клиентов-юридических лиц</i>	(3 822)	(23 926)
Итого процентные расходы	(125 516)	(238 749)
Чистые процентные доходы	1 754 294	1 459 664

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетным операциям</i>	605 248	417 031
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	18 323	17 088
<i>Прочее</i>	16 509	15 675
Итого комиссионные доходы	640 080	449 794
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(6 072)	(4 366)
<i>Прочее</i>	(2 836)	(3 164)
Итого комиссионные расходы	(8 908)	(7 530)
Чистые комиссионные доходы	631 172	442 264

20. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Средства в других банках (Примечание 8)	21	-	-	-	21
Кредиты клиентам (Примечание 9)	11 933	-	(500 000)	-	(488 067)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10)	(445)	-	-	-	(445)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	5 166	-	-	-	5 166
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	24	-	(734)	-	(710)
Обязательства кредитного характера	(953)	-	-	-	(953)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	15 746	-	(500 734)	-	(484 988)

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Средства в других банках (Примечание 8)	(21)	-	-	-	(21)
Кредиты клиентам (Примечание 9)	104 267	-	(484 138)	-	(379 871)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10)	(758)	-	-	-	(758)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	(5 166)	-	-	-	(5 166)
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	(24)	-	(758)	-	(782)
Обязательства кредитного характера	15 864	-	-	-	15 864
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	114 162	-	(484 896)	-	(370 734)

21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Возмещение убытков	53 435	-
Услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы "Интернет-Банк-Клиент"	2 409	5 050
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 202	-
Доходы от операций с размещенными средствами	1 356	-
Доходы от реализации имущества	257	-
Прочее	5 200	3 634
Итого прочие операционные доходы	64 859	8 684

22. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	(648 254)	(598 639)
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	(170 742)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(73 240)	(32 482)
Расходы от операций с размещенными средствами	(35 075)	-
Охрана	(34 859)	(7 332)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(21 541)	(11 541)
Ремонт и эксплуатация	(20 334)	(9 303)
Списание стоимости материальных запасов	(18 688)	(11 097)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(11 403)	(10 029)
Связь	(8 908)	(8 685)
Арендная плата по краткосрочным договорам	(2 597)	(41 681)
Страхование	(1 543)	(1 648)
Расходы от операций с привлеченными средствами	(1 021)	-
Убыток от выбытия имущества	(7)	(97)
Прочее	(28 801)	(111 949)
Итого операционные расходы	(1 077 013)	(844 483)

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2019 и 2018 года, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	206 253	114 678
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	36 414	(12 016)
Влияние перехода на МСФО 9	-	8 507
Расходы по налогу на прибыль за год	242 667	111 169

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла в 2019 году 20% (2018: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

23. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закончивши йся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	1 174 346	564 825
<i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке</i>	234 869	112 965
<i>- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам</i>	(23 415)	(19 767)
<i>- Разницы, возникающие в результате отклонения ставки налога на прибыль, принятой в юрисдикции дочерней компании, от 20%</i>	(518)	409
<i>- Прочие постоянные разницы</i>	31 731	17 562
Расходы по налогу на прибыль за год	242 667	111 169

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2019 г.	Изменение	За 31 декабря 2018г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
<i>- Начисленные отпускные</i>	32 737	1 119	31 618
<i>- Резервы</i>	5 960	(1 709)	7 669
<i>- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	(14 841)	14 841
<i>- Налоговые убытки, перенесенные на будущее</i>	-	(98)	98
<i>- Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	222	222	-
<i>- Прочее</i>	17	(260)	277
Общая сумма отложенного налогового актива	38 936	(15 567)	54 503
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
<i>- Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимая на капитал</i>	31 269	23 796	7 473
<i>- Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	3 803	2 391	1 412
<i>- Процентные доходы</i>	1 269	(285)	1554
<i>- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	31 195	31 195	-
<i>- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме переоценки, относимой на капитал)</i>	5 092	(1 828)	6 920
<i>- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	896	(10 626)	11 522
Общая сумма отложенного налогового обязательства	73 524	44 643	28 881
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(34 588)	(60 210)	25 622
<i>в том числе:</i>			
<i>Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале</i>	(31 269)	(23 796)	(7 473)
<i>Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков</i>	38 936	(15 567)	54 503
<i>Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков</i>	(42 255)	(20 847)	(21 408)

24. Управление финансовыми рисками

Операции Группы подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Группы. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Группой, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Группы включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Группы рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск. Помимо указанных рисков, Группа учитывает риск ликвидности, стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Стратегия управления рисками и капиталом обеспечивает:

- определение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых для Группы рисков;
- выполнение Группой требований регулирующих и надзорных органов Российской Федерации;
- организацию планирования целевых уровней значимых рисков, целевой структуры значимых рисков, агрегированного объема значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Группы;
- оценку достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков;
- организацию планирования собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Группы, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала) дочерних банков;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне функционирования и управления Группой и стратегического планирования с учётом принимаемых рисков.

В рамках системы управления рисками и капиталом Группа обеспечивает организацию следующих процедур:

- идентификацию и классификации рисков;
- определения значимых для Группы рисков;
- оценку рисков и достаточности капитала;
- функционирование системы мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Группы рискам;
- организацию эффективного контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Группе построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями дочерних банков, которые выявляют и оценивают финансовые риски. Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита дочерних банков является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами доводятся до сведения руководства Группы.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация о значимых рисках в части сведений об объемах рисков, принятых структурными подразделениями дочерних банков, использовании (нарушении) установленных лимитов, информация о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в дочерних банках, а также информация о значимых рисках в части сведений об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Группой, регулярно предоставляются руководству Группы.

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы.

За 31 декабря 2019 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	793 138	-	26 230	819 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	147 265	-	-	147 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 858 918	-	-	4 858 918
Средства в других банках	19 325 499	-	77 978	19 403 477
Кредиты клиентам	2 315 322	-	1 309	2 316 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 137 890	-	-	1 137 890
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 606	-	-	68 606
Основные средства и нематериальные активы	228 977	-	16 314	245 291
Прочие активы	16 846	-	16 998	33 844
Итого активы	28 892 461	-	138 829	29 031 290
Обязательства				
Средства других банков	6 772 799	-	15 403 631	22 176 430
Средства клиентов	3 625 030	-	223 253	3 848 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24 821	-	1 335	26 156
Отложенное налоговое обязательство	34 588	-	-	34 588
Прочие обязательства	342 398	-	13 763	356 161
Итого обязательства	10 799 636	-	15 641 982	26 441 618
Чистая балансовая позиция	18 092 825	-	(15 503 153)	2 589 672
Обязательства кредитного характера	269 541	-	133	269 674

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 110 806	-	3 658	1 114 464
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	220 247	-	-	220 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 413 544	-	-	3 413 544
Средства в других банках	14 464 350	-	76 427	14 540 777
Кредиты клиентам	2 355 014	-	-	2 355 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 420 122	-	-	1 420 122
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 350 907	-	-	1 350 907
Текущие требования по налогу на прибыль	2 948	-	114	3 062
Отложенный налоговый актив	25 173	-	449	25 622
Основные средства и нематериальные активы	143 384	-	5 286	148 670
Прочие активы	17 944	-	184	18 128
Итого активы	24 524 439	-	86 118	24 610 557
Обязательства				
Средства других банков	6 986 144	-	13 180 429	20 166 573
Средства клиентов	2 309 046	51	114 910	2 424 007
Текущие обязательства по налогу на прибыль	37 765	-	-	37 765
Прочие обязательства	262 547	-	686	263 233
Итого обязательства	9 595 502	51	13 296 025	22 891 578
Чистая балансовая позиция	14 928 937	(51)	(13 209 907)	1 718 979
Обязательства кредитного характера	311 768	-	-	311 768

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.2 Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заёмщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заёмщиков/групп связанных заёмщиков, так и на уровне кредитного портфеля Группы в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заёмщика осуществляется путем установления лимита риска на заёмщиков, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Группы осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска, а также максимально допустимого риска на одного заёмщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Группа определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Политика Группы в области обеспечения регламентирована внутренними положениями дочерних банков. При оценке достаточности обеспечения принимается во внимание возможное изменение рыночной стоимости залога, учитывается возможный максимальный срок реализации залога. По всем кредитам, в том числе в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным, риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе, кроме того, в течение срока действия кредитного договора осуществляется контроль за целевым использованием средств. Оценка справедливой стоимости обеспечения производится на постоянной основе преимущественно с использованием сравнительного подхода. При невозможности произвести оценку предлагаемого в залог обеспечения сравнительным методом в силу его уникальности, но при наличии информации о потенциальном спросе на данный объект на рынке, его оценка может быть проведена с использованием доходного или затратного подхода с отражением данного факта в заключении об оценке. Переоценка обеспечения (первой и второй категории качества обеспечения) производится на постоянной основе не реже 1 раза в квартал с оценкой ее справедливой стоимости. К оценке обеспечения может привлекаться третье лицо (оценочная компания), результат работы которой (отчет об оценке имущества) подлежит обязательному согласованию с соответствующими службами дочерних банков.

В дочерних банках создан и функционирует постоянно действующий коллегиальный орган, в компетенцию которого входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению операций, несущих кредитный риск. Все кредиты выдаются Группой по решению уполномоченного коллегиального органа после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами. Как способ минимизации кредитного риска, на постоянной основе осуществляется контроль за целевым использованием кредитных вложений, мониторинг качества обслуживания долга заёмщиков, их финансового положения, деятельности их контрагентов, денежных потоков, принятого обеспечения.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Группа применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

Совокупный объем необходимого капитала в рамках управления рисками (в том числе кредитным) определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, на установленный в бизнес-плане Группы целевой уровень достаточности капитала.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для учета в рамках данного подхода прочих существенных для Группы видов риска, в отношении которых не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Группа применяет метод выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов риска, основанный на профессиональном суждении.

В рамках стресс-тестирования Группой осуществляется оценка расчёт следующих показателей оценки риска концентрации:

- показателя концентрации крупных кредитных рисков;
- показателя концентрации кредитных рисков на участников;
- показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

В рамках стресс-тестирования осуществляется расчёт показателей потенциально возможного риска концентрации источников фондирования:

- показателя структуры привлеченных средств;
- показателя зависимости от межбанковского рынка;
- показателя риска собственных вексельных обязательств;
- показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 25).

Кредитный риск средств в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках и вложений в долговые обязательства до вычета резерва, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2019 г.	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1	-	25 784	25 785
Средства в других банках (кроме депозитов БР)	-	-	77 978	77 978
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 527 823	1 331 095	-	4 858 918
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	737 053	400 837	-	1 137 890
Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 606	-	-	68 606
Итого	4 333 483	1 731 932	103 762	6 169 177

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2018 г.</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	-	1	3 513	3 514
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	2 486 336	927 208	-	3 413 544
<i>Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)</i>	-	-	77 461	77 461
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	1 420 122	-	-	1 420 122
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	1 097 754	258 319	-	1 356 073
<i>Итого</i>	5 004 212	1 185 528	80 974	6 270 714

Система присвоения внутреннего рейтинга

Группой разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами дочерних банков предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Кредитный риск считается низким, если не наблюдается значительное увеличение уровня кредитного риска по инструменту и инструмент не является кредитно-обесцененным. В случае, если кредитный риск считается низким, актив относится к Стадии 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

Финансовый инструмент переводится из Стадии 1 в Стадию 2 при наличии значительного увеличения кредитного риска при оценке на отчетную дату по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании. Наличие значительного увеличения кредитного риска анализируется на каждую отчетную дату с учетом следующих критериев:

Качественные критерии:

- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности длительностью в 31-90 календарных дней для всех сегментов, кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-10 календарных дней для операций с банками и эмитентами ценных бумаг;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 2-30 календарных дней для операций с прочими финансовыми институтами;
- Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 0 – 45 календарных дней для финансовой дебиторской задолженности.

Количественные критерии (только для кредитования корпоративных заёмщиков, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг):

- Относительное изменение внешнего рейтинга на отчетную дату по сравнению с внешним рейтингом на дату признания.

Финансовый инструмент переводится из Стадии 1/ Стадии 2 в Стадию 3 при наличии факта дефолта. Событие дефолта принимается равнозначным событию обесценения.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Событие обесценения финансового инструмента определяется на уровне заёмщика для всех портфелей, за исключением портфеля розничных заёмщиков. Для розничных заёмщиков событие обесценения определяется на уровне финансового инструмента. Критериями обесценения являются:

- Более 90 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- Более 10 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с банками и ценными бумагами;
- Более 30 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с прочими финансовыми институтами;
- Более 45 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для дебиторской задолженности;
- Контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении Заёмщика суд ввёл процедуры банкротства;
- Дефолт/ вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заёмщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Дефолтная/ вынужденная реструктуризация переводится в Стадию 1 в случае выздоровления.
- Отзыв лицензии и/или введение временной администрации (применимо к финансовым институтам и эмитентам ценных бумаг);
- Иные интервенции/ события, свидетельствующие об утрате кредитоспособности контрагента (например, ограничение/ запрет на приём депозитов). Данный критерий применяется только к операциям с финансовыми институтами.
- Другие качественные / количественные критерии, которыми обладает Банк и на основании которых договор / заёмщик может быть признан кредитно-обесцененным.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (уровень кредитного риска Стадии 3) является возникновение у клиента задолженности, непрерывно просроченной более чем на 90 дней, а также заключение договора цессии при условии неполного (менее 90%) погашения долга цессионарием перед Банком на дату цессии.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества со Стадии 3 до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Улучшение кредитного качества кредитно-обесцененных финансовых инструментов до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 1, происходит в рамках трех последовательных этапов:

- В течение первых 180 календарных дней с даты выздоровления финансовый инструмент по-прежнему считается обесцененным;
- В течение периода со 180 до 365 календарных дней с даты выздоровления (при условии отсутствия признаков обесценения в течение последних 180 календарных дней) финансовый инструмент улучшается до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 2;
- По истечении 365 календарных дней с даты выздоровления (при условии отсутствия признаков обесценения и факторов существенного увеличения кредитного риска в течение последних 365 календарных дней) финансовый инструмент улучшается до уровня финансовых инструментов, относящихся к Стадии 1.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Группой, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе Группа может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Группа не должна затруднять понимание такой информации, группируя финансовые инструменты с различными характеристиками.

На групповой основе в Группе оцениваются кредиты физическим лицам и кредиты юридическим лицам, за исключением сегмента «Инвестиционные кредиты», а также кредитов, по которым имеется обеспечение, справедливая стоимость которого учитывается при расчете LGD.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В случае наличия обеспечения, отвечающего требованиям Группы и указанного в Таблице*, коэффициент LGD рассчитывается на индивидуальной основе, по формуле (далее – Формула)

$$LGD = \frac{(EAD - V + (1 - r)^T \cdot LGD_{баз})}{EAD}, \text{ где}$$

V – оценка стоимости обеспечения на ожидаемую дату реализации обеспечения;

$LGD_{баз}$ – величина LGD, которая определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта Moody's¹.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, которая оценивается как:

$EAD = Exposure_{On\ Balance} + (Exposure_{Off\ Balance} \cdot CCF)$, где:

$Exposure_{On\ Balance}$ – балансовая стоимость финансового инструмента (включая основной долг, начисленные проценты и комиссии);

¹ Annual Default Study: Default will rise modestly in 2019 amid higher volatility Moody's Investors Service, 1 February 2019.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

$Exposure_{Off\ Balance}$ – объем условных обязательств кредитного характера по финансовому инструменту

CCF – коэффициент конверсии;

r – дисконт при реализации, определённый в Таблице*;

t – количество лет с момента наступления дефолта до ожидаемой даты реализации обеспечения в соответствии с Таблицей*.

Во всех других случаях для необеспеченных финансовых инструментов величина LGD определяется на основе внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта и уровней возмещения рейтингового агентства Moody's.

Значения LGD в зависимости от приоритета при удовлетворении кредитных требований:

Тип займа	Уровень LGD ²
Банковский кредит Стадии 1	36.26%
Банковский кредит Стадии 2	72.27%
Необеспеченный банковский кредит (МБК)	59.79%
Облигация Стадии 1	46.20%
Облигация Стадии 2	56.37%
Необеспеченная облигация	66.52%
Старшая субординированная облигация	73.66%
Субординированная облигация	72.45%
Младшая субординированная облигация	86.03%

Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к корпоративным кредитам, которые значительны по отдельности (которые в результате обесценения могут оказать существенное влияние на величину финансового результата организации) или обладают уникальными характеристиками кредитного риска.

Опционально предусматривается, что любой финансовый инструмент, относящийся на отчетную дату к Стадии 3 резервирования, может быть оценен на индивидуальной основе по результатам мотивированного суждения.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях.

Если сделка является обеспеченной, и Банк обладает информацией о стоимости или оценке стоимости обеспечения, или данная информация является доступной без чрезмерных затрат и усилий, то оценка уровня потерь при дефолте определяется по Формуле.

² Средневзвешенное по объему эмиссии значение за период 1983-2017 гг. Взято из отчета Moody's Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920-2017 от 15.02.2018.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица*.

Дисконты и ожидаемые сроки реализации по различным видам обеспечения

Вид обеспечения	Дисконт при реализации	Ожидаемый срок реализации
Гарантийный депозит	0,0	0,08 года
Право требования денежных средств	0.1	2 года
Векселя Банка	0.25	2 года
Объекты недвижимости жилого, торгового, офисного назначения	0.4	1 год
Объекты недвижимости производственного назначения	0,5	2 года
Гарантии субъектов РФ	0.5	2 года
Гарантии банков	0.5	2 года
Акции предприятия	0.5	2 года
Ценные бумаги	0.5	2 года
Автотранспорт	0.7	1 год
Основные средства	0.8	2 года
Прочие	1	-

При расчете обеспеченной части по обесцененным финансовым инструментам, если срок нахождения финансового инструмента в Стадии 3 превышает ожидаемый срок реализации обеспечения вида, то стоимость данного обеспечения принимается равной 0.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Группа классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

За 31 декабря 2019 и 2018 годов кредиты юридическим лицам обеспечены гарантийными депозитами (Примечание 14), поручительствами юридических и физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам.

За 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа учитывала обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв за 31 декабря 2019 года составил бы на 6 145 тыс. руб. больше (за 31 декабря 2018 года: на 5 500 тыс. руб. больше).

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Группы по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах дочерних банков.

Концентрации кредитного риска

Группа управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2019 года Группа имела 2 заемщика (31 декабря 2018 года: 2 заемщика) с суммой выданных кредитов свыше 1 400 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 990 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 579 875 тыс. руб., или 98,6% от общего объема кредитов клиентам до вычета резерва (31 декабря 2018 года: 3 091 568 тыс. руб., или 97,1%).

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем её финансовой устойчивости. Контроль за риском ликвидности осуществляется соответствующими исполнительными органами и подразделениями дочерних банков.

Для оценки, анализа и снижения риска потери ликвидности Группа использует следующие методы:

- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- метод коэффициентов (нормативный метод);
- метод продажи ликвидных активов;
- метод предоставления краткосрочных ссуд;
- метод управления пассивами.

Также управление риском ликвидности осуществляется в рамках процедур стресс-тестирования.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Группы, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

За 31 декабря 2019 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	21 676 430	-	-	538 287	22 214 717
Средства клиентов	3 848 283	-	-	-	3 848 283
Прочие финансовые обязательства	5 274	21 207	25 566	39 876	91 923
Обязательства по предоставлению кредитов	270 793	-	-	-	270 793
Итого потенциальных будущих выплат	25 800 780	21 207	25 566	578 163	26 425 716

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	19 616 573	-	582 009	-	20 198 582
Средства клиентов	2 224 007	8 926	200 049	-	2 432 982
Прочие финансовые обязательства	221	-	-	-	221
Обязательства по предоставлению кредитов	311 934	-	-	-	311 934
Итого потенциальных будущих выплат	22 152 735	8 926	782 058	-	22 943 719

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств Группы по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	819 368	-	-	-	-	-	819 368
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	147 265	147 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	101 804	895 122	3 861 992	-	4 858 918
Средства в других банках	-	19 400 499	-	-	-	2 978	19 403 477
Кредиты клиентам	-	25 923	2 244 194	1 592	18 123	26 799	2 316 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	131 601	1 006 289	-	1 137 890
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	29 403	39 203	-	68 606
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	245 291	245 291
Прочие активы	-	4 441	164	-	-	29 239	33 844
Итого активы	819 368	19 430 863	2 346 162	1 057 718	4 925 607	451 572	29 031 290
Обязательства							
Средства других банков	21 676 430	-	-	-	500 000	-	22 176 430
Средства клиентов	3 848 283	-	-	-	-	-	3 848 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	26 156	-	-	-	-	26 156
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	34 588	34 588
Прочие обязательства	-	4 557	19 287	23 970	34 713	273 634	356 161
Итого обязательства	25 524 713	30 713	19 287	23 970	534 713	308 222	26 441 618
Чистый разрыв ликвидности	(24 705 345)	19 400 150	2 326 875	1 033 748	4 390 894	143 350	2 589 672
Совокупный разрыв ликвидности	(24 705 345)	(5 305 195)	(2 978 320)	(1 944 572)	2 446 322	2 589 672	

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 114 464	-	-	-	-	-	1 114 464
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	220 247	220 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	97 725	-	3 315 819	-	3 413 544
Средства в других банках	-	14 539 350	-	-	-	1 427	14 540 777
Кредиты клиентам	-	30 436	2 315 527	1 046	8 005	-	2 355 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	1 420 122	-	1 420 122
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	253 153	1 000 978	-	96 776	-	1 350 907
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	3 062	-	-	-	3 062
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	25 622	25 622
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	148 670	148 670
Прочие активы	-	1 855	-	-	-	16 273	18 128
Итого активы	1 114 464	14 824 794	3 417 292	1 046	4 840 722	412 239	24 610 557
Обязательства							
Средства других банков	19 616 573	-	-	550 000	-	-	20 166 573
Средства клиентов	2 224 007	-	-	200 000	-	-	2 424 007
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	37 765	-	-	-	-	37 765
Прочие обязательства	-	221	-	-	-	263 012	263 233
Итого обязательства	21 840 580	37 986	-	750 000	-	263 012	22 891 578
Чистый разрыв ликвидности	(20 726 116)	14 786 808	3 417 292	(748 954)	4 840 722	149 227	1 718 979
Совокупный разрыв ликвидности	(20 726 116)	(5 939 308)	(2 522 016)	(3 270 970)	1 569 752	1 718 979	

24.4 Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по долговым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок. Группа управляет рыночным риском путем ежедневного расчёта уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Процентный риск**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Группа управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Группы. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2019 г.</i>	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	19 400 499	-	-	-	19 400 499
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	101 804	895 122	3 861 992	4 858 918
<i>Кредиты клиентам</i>	25 923	1 451 217	1 592	18 123	1 496 855
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	-	131 601	1 006 289	1 137 890
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	29 403	39 203	68 606
Итого процентные активы	19 426 422	1 553 021	1 057 718	4 925 607	26 962 768
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства банков</i>	21 622 959	-	-	500 000	22 122 959
<i>Обязательства по аренде</i>	4 557	19 287	23 970	34 713	82 527
Итого процентные обязательства	21 627 516	19 287	23 970	534 713	22 205 486
Процентный разрыв за 31 декабря 2019 г.	(2 201 094)	1 533 734	1 033 748	4 390 894	4 757 282

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
Средства в других банках	14 539 350	97 725	-	3 315 819	3 413 544
Кредиты клиентам	30 436	2 315 527	1 046	8 005	2 355 014
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	253 153	1 000 978	-	96 776	1 350 907
Итого процентные активы	14 822 939	3 414 230	1 046	4 840 722	23 078 937
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	19 429 545	-	550 000	-	19 979 545
Срочные средства клиентов	-	-	200 000	-	200 000
Итого процентные обязательства	19 429 545	-	750 000	-	20 179 545
Процентный разрыв за 31 декабря 2018 г.	(4 606 606)	3 414 230	(748 954)	4 840 722	2 899 392

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Группы к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2019	2019	2019	2018	2018	2018
Рубли	2%	(35 123)	(8 107)	2%	(24 470)	(9 825)

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Группа осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

По состоянию за 31 декабря 2019 года Группа имела активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков долларов США в кассе дочернего банка в размере 734 тыс. руб. и в виде остатков белорусских рублей в кассе дочернего банка в размере 47 тыс. руб., обязательства, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2018 года Группа имела активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков долларов США в кассе дочернего банка в размере 1 083 тыс. руб., обязательства, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал.

За 2019 год и 2018 год изменения обменных курсов основных иностранных валют к рублю не оказывали значимого влияние на прибыль и капитал Группы.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Группой не располагает сведениями о предъявлении претензий к Группе в судебные органы.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Группы фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Группы, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	270 793	311 934
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	(1 119)	(166)
Итого обязательства кредитного характера	269 674	311 768

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группа использует иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным, применяя такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной общедоступной информации о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСОО (IFRS) 13.

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости.

Иерархия справедливой стоимости делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- 1 уровень - Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котировочные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе - ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости финансового инструмента и используется для оценки справедливой стоимости без корректировок (оценка на основе рыночных показателей);

- 2 уровень – В отсутствие котировочных цен актива на активном рынке Группа использует котировочные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу) - исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства;

- 3 уровень - Ненаблюдаемые исходные данные.

Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

Наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств, а самый низкий – ненаблюдаемым исходным параметрам.

Группа определяет справедливую стоимость финансового инструмента с учетом уровня активности рынка для данного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов признается надежной при отсутствии признаков обесценения, наличии активного рынка (при использовании исходных данных 1-го уровня) и/или при проведении регулярного мониторинга адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов при использовании исходных данных 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Группы использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 31 декабря 2019 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использованием	
	котировок	основе	нерыночных	
	активного	рыночных	данных	
	рынка	данных		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 384 779	292 087	182 052	4 858 918
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 137 890	-	-	1 137 890
Итого	5 522 669	292 087	182 052	5 996 808

Торги по облигациям ПАО "Почта России" (ПочтаРБ1Р7 / RU000A1008Y3) за 31 декабря 2019 года не соответствовали критериям активного рынка, рынок неактивен более 150 дней и были отнесены к Уровню 3 иерархии, для определения справедливой стоимости финансовых инструментов использовали расчётный метод.

В качестве расчётного способа определения справедливой стоимости финансовых инструментов на основе исходных данных 3 Уровня используется Метод дисконтирования денежных потоков.

Ставка дисконтирования – представляет собой ставку доходности, используемую для преобразования предполагаемых ожидаемых будущих платежей (или поступлений) в текущую стоимость.

Для расчета ставки дисконтирования проводится тщательный анализ финансового состояния эмитента финансового актива и оцениваются возможные риски, связанные с недополучением дохода по финансовому активу и др.

В качестве ставки альтернативной доходности Группа использует значения рыночных доходностей сопоставимых долговых инструментов. При этом долговые инструменты признаются сопоставимыми при одновременном соблюдении следующих критериев:

- эмитенты долговых инструментов являются резидентами одного и того же государства;
- долговые инструменты номинированы в единой валюте;
- количество дней до погашения оцениваемого долгового инструмента отличается от количества дней до погашения сопоставляемого долгового инструмента не более, чем на 20%.

Облигации ПАО "Почта России" (ПочтаРБ1Р7 / RU000A1008Y3) были куплены 09.04.2019 г. справедливая стоимость на дату покупки составляла 188 470 тыс. руб., на отчетную дату 01.01.2020 г. справедливая стоимость указанной облигации составила 182 052 тыс. руб. Разница справедливой стоимости на начало и на конец отчетного периода составила 6 418 тыс. руб., изменение справедливой стоимости в отчетном периоде является незначительным.

По данному выпуску ценных бумаг покупок-продаж и погашений Группой не производилось с момента покупки. Неактивный рынок по данному выпуску облигации объясняется тем, что эмитентом является первоклассный заемщик и облигации имеют высокий уровень купонного дохода (8.45%), по сравнению с процентными купонными ставкам облигаций других аналогичных эмитентов.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Описание процессов оценки справедливой стоимости и чувствительности оценки справедливой стоимости к изменениям в ненаблюдаемых исходных данных, отражено в Методике определения справедливой стоимости.

Между исходными данными и другими ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в оценке справедливой стоимости, взаимосвязи не имеется. Изменение параметров ненаблюдаемых исходных данных не приведет к значительному изменению справедливой стоимости.

За 31 декабря 2018 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе котировок активного рынка	только на основе рыночных данных	использованием нерыночных данных	
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 097 148	316 396	-	3 413 544
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 420 122	-	-	1 420 122
Итого	4 517 270	316 396	-	4 833 666

Торги по облигациям АО «ДОМ.РФ» (ДОМ 1P-4R / RU000A0ZZ7C0) и ПАО «Ростелеком» (Ростел1P2R / RU000A0JXPN8) за 31 декабря 2018 года не соответствовали критериям активного рынка и были отнесены к Уровню 2 иерархии. Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методики, в которой все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

В течение 2019 года Группа не переводила финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

В течение 2018 года Группа переводила финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, обращающиеся на российских фондовых биржах, не соответствующие критериям активного рынка, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе обычной деятельности в 2019 году Группой был выдан кредит связанной стороне из состава ключевого управленческого персонала дочернего банка, задолженность за 31 декабря 2019 года составила 3 829 тыс. руб., резерв под ожидаемые кредитные убытки 389 тыс. руб. Сумма полученных процентных доходов составила 223 тыс. руб.

В течение 2019 и 2018 годов Группа не проводила других операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств. Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за 2019 год составили 198 356 тыс. руб. (2018: 207 398 тыс. руб.)

28. Управление капиталом

Группа поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, принимаемых Группой в процессе своей деятельности. Целью управления капиталом Группы является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Группы при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала дочерних банков.

Управление капиталом направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Группы;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Группы в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) дочерних банков;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Группы.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Группы с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При определении планового (целевого) уровня капитала Группа устанавливает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы.

Оценка и управление уровнем достаточности капитала осуществляется в Группе посредством ежедневного расчета показателей достаточности капитала дочерними банками, контроля соответствия их значений нормативным требованиям и определения прогнозных уровней при условии совершения тех или иных предполагаемых операций. Группа ограничивает свои риски, влияющие на уровень достаточности капитала, не участвуя в видах бизнеса, неприемлемых для Группы, или связанных с преднамеренным нарушением действующего законодательства.

В целях оценки размеров и влияния, в том числе потенциального, на устойчивость Группы каждого значимого для Группы вида риска, а также в целях оценки общей потребности Группы в капитале не реже, чем ежеквартально, дочерние банки осуществляют стресс-тестирование.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние дочерних банков ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но правдоподобным событиям.

28. Управление капиталом (продолжение)

Основной методикой стресс-тестирования является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Сценарный анализ преимущественно нацелен на определение стратегических перспектив дочерних банков и позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность дочерних банков в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Группе.

Таким образом, политика и процедуры управления капиталом, функционирующие в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала, являются основным инструментом системы управления рисками в Группе и осуществляются в целях покрытия принятых и потенциальных рисков и укрепления финансовой устойчивости Группы.

29. Дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность

Дочерние компании, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже.

Название	Вид деятельности	Местонахождение	Доля владения	
			2019 г.	2018 г.
ЦМРБанк (ООО)	Банк	127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7	100%	100%
Банк ЦМР Абхазия (ООО)	Банк	384900, Республика Абхазия, город Сухум, ул. Лакоба, д.31	99,998%	99,998%

АО «Форвард» приобрело доли участия в дочерних компаниях при создании банков путем внесения денежных средств в их уставный капитал.

Законодательные, контрактные или регуляторные требования, корпоративное право, также как права защиты неконтрольных долей участия могут ограничить возможность доступа Группы к активам и свободному переводу активов между компаниями группы, а также возможность урегулирования обязательств Группы. За 31 декабря 2019 и 2018 годов у Группы отсутствовали ограничения доступа Группы к активам или к их использованию, а также к урегулированию обязательств Группы.

В таблице ниже представлена информация о дочерних компаниях, которые по состоянию за 31 декабря 2019 и 2018 годов имеют неконтрольные доли участия.

Название	Неконтрольная доля участия, %	Совокупная неконтрольная доля участия в дочерней компании, тыс. руб.	Прибыль/убыток, приходящийся на неконтрольную долю участия за год, тыс. руб.	Дивиденды, выплаченные держателем неконтрольных долей участия за год, тыс. руб.
Банк ЦМР Абхазия (ООО)	0,002%	1	-	-

30. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании «Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность», других событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

Утверждено к выпуску 28 апреля 2020 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин

