

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2019 год

Апрель 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	15
2. Основа подготовки отчетности	16
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Средства в кредитных организациях	34
7. Кредиты клиентам	35
8. Основные средства	37
9. Нематериальные активы	38
10. Налогообложение	39
11. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	40
12. Производственные финансовые инструменты	41
13. Прочие активы и обязательства	42
14. Средства клиентов	43
15. Субординированные кредиты	43
16. Чистые активы, принадлежащие участнику	43
17. Договорные и условные обязательства	44
18. Чистые комиссионные доходы	46
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	47
20. Управление рисками	47
21. Оценка справедливой стоимости	59
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	62
23. Раскрытие информации о связанных сторонах	66
24. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	67
25. Взаимозачет финансовых инструментов	68
26. Достаточность капитала	68
27. События после отчетной даты	69

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и по обязательствам по предоставлению кредитов</i> В связи с существенностью сумм кредитов клиентам и обязательств по предоставлению кредитов, а также в связи с присущей им неопределенностью погашения, расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9 является одним из ключевых вопросов аудита. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, классификация кредитов по этапам кредитного качества, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе количества дней просрочки и ожидаемых будущих денежных потоков. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, предполагает применение методик кредитного моделирования с использованием оценок, основанных на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска по группам кредитов. Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательствам по предоставлению кредитов представлена в Примечании 3 «Основные положения учетной политики», Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 7 «Кредиты клиентам», Примечании 17 «Договорные и условные обязательства» и Примечании 20 «Управление рисками» к финансовой отчетности Банка.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и обязательствам по предоставлению кредитов, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности и продолжительности просроченных платежей, выявление факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения ссуд. Мы провели тестирование средств контроля в отношении информационных систем, которые генерируют данные, используемые в процессе создания резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки мы провели анализ допущений, тестирование исходных данных, использованных Банком, а также анализ модели, используемой для расчета вероятности дефолта и коэффициента восстановления. Мы проанализировали классификацию ссуд по этапам кредитного качества и произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и обязательствам по предоставлению кредитов, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов по налогу на прибыль По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк признал совокупные отложенные налоговые активы на сумму 3 749 270 тыс. рублей, включая отложенный налоговый актив в сумме 2 277 636 тыс. рублей в отношении налогового убытка к переносу на будущее. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов руководством Банка включает применение существенных суждений в отношении сроков и сумм будущей налогооблагаемой прибыли Банка, и поэтому является ключевым вопросом аудита. Информация об отложенных налоговых активах по налогу на прибыль представлена в Примечании 10 «Налогообложение» к финансовой отчетности Банка.	

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Кожевническая ул., д. 14.

Сведения об аудиторе

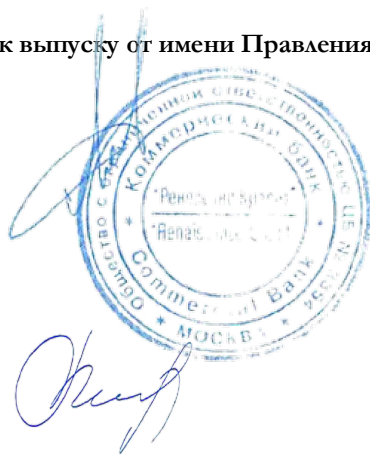
Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	19 524 310	17 979 519
Инвестиционные ценные бумаги		-	3 047 160
Средства в кредитных организациях	6	1 919 693	1 663 377
Производные финансовые активы	12	-	1 823 809
Кредиты клиентам	7	135 525 924	128 470 463
Основные средства	8	2 435 194	468 589
Нематериальные активы	9	1 196 880	1 135 767
Отложенные налоговые активы	10	3 749 270	4 093 053
Прочие активы	13	780 367	546 202
Итого активы		165 131 638	159 227 939
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	12	369 806	-
Средства клиентов	14	124 184 416	122 976 549
Прочие обязательства	13	7 611 165	3 620 083
Субординированные кредиты	15	2 807 783	5 627 612
Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику		134 973 170	132 224 244
Чистые активы, принадлежащие участнику			
Уставный капитал	16	1 101 000	1 101 000
Добавочный капитал		38 014 126	38 014 126
Фонд переоценки по справедливой стоимости		-	71
Накопленный убыток		(8 956 658)	(12 111 502)
Итого чистые активы, принадлежащие участнику		30 158 468	27 003 695
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику		165 131 638	159 227 939

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко



Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

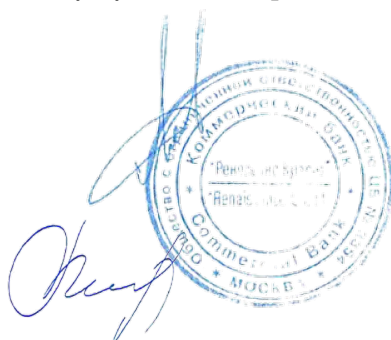
28 апреля 2020 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2019	2018
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты клиентам		28,469,470	26,533,549
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		649,141	918,124
Средства в кредитных организациях и денежные средства и их эквиваленты		218,744	3,800
Финансовые активы, оцениваемые по СПСД			
Инвестиционные ценные бумаги		632,458	322,744
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки		29,969,813	27,778,217
Процентный доход		29,969,813	27,778,217
Средства клиентов		(8,353,546)	(7,295,718)
Субординированные кредиты		(489,670)	(904,996)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(1,698)
Средства кредитных организаций		(1,784)	-
Обязательства по аренде		(289,743)	-
Процентный расход		(9,134,743)	(8,202,412)
Чистый процентный доход		20,835,070	19,575,805
Расходы по кредитным убыткам	11	(12,310,714)	(9,775,077)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		8,524,356	9,800,728
Комиссионные доходы		6,215,242	7,702,275
Комиссионные расходы		(508,550)	(304,007)
Чистые комиссионные доходы	18	5,706,692	7,398,268
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		1,140	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- переоценка валютных статей		384,947	(519,811)
- торговые операции		30,296	(56,373)
- операции с валютными производными инструментами		(747,231)	559,825
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	7	715,997	106,674
Прочие доходы		849,727	121,935
Непроцентные доходы		1,234,876	212,250
Расходы на персонал	19	(4,983,998)	(4,848,081)
Прочие операционные расходы	19	(3,308,294)	(4,045,317)
Износ и амортизация	8, 9	(1,572,389)	(770,177)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и восстановления/(создания) резервов	11	935	27,218
Налоги, кроме налога на прибыль		(649,348)	(461,670)
Непроцентные расходы		(10,513,094)	(10,098,027)
Прибыль до налога на прибыль		4,952,830	7,313,219
Расход по налогу на прибыль	10	(1,498,057)	(1,486,773)
Прибыль за год		3,454,773	5,826,446
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов			
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	71
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		-	71
Итого совокупный доход за год		3,454,773	5,826,517

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко



Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

28 апреля 2020 г.

Прилагаемые примечания на стр 15-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ,
ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКУ****За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Накопленный убыток	Чистые активы, принадлежащие участнику
На 01 января 2018 г.	1 101 000	38 014 126	-	(17 937 948)	21 177 178
Прибыль за год	-	-	-	5 826 446	5 826 517
Прочий совокупный доход за год	-	-	71	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	71	5 826 446	5 826 517
На 31 декабря 2018 г.	1 101 000	38 014 126	71	(12 111 502)	27 003 695
Остаток на 01 января 2019 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 101 000	38 014 126	71	(12 111 502)	27 003 695
Прибыль за год	-	-	(71)	3 454 844	3 454 773
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	(71)	3 454 844	3 454 773
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	(300 000)	(300 000)
На 31 декабря 2019 г.	1 101 000	38 014 126	-	(8 956 658)	30 158 468

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

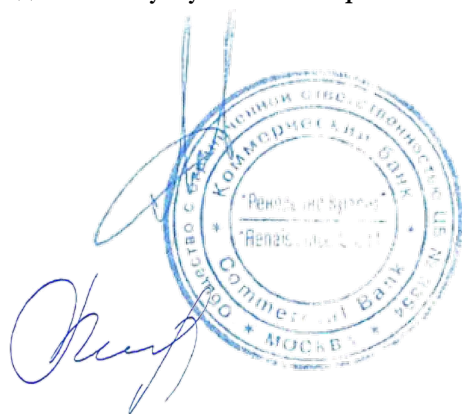
А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

28 апреля 2020 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2019	2018
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год		3 454 773	5 826 446
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	8, 9	1 572 389	770 177
Изменение резерва по кредитным убыткам	11	12 310 714	9 775 077
Начисленный купонный доход по инвестиционным и торговым ценным бумагам		-	(11 479)
Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам		1 190 569	(250 328)
Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях		259	(5 858)
Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам		(16 232)	(15 767)
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов		1 479 373	704 981
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		-	2 774
Начисленные процентные расходы по субординированным кредитам		(54 871)	44 618
Начисленные доходы и расходы		1 404 497	(469 319)
Расход по отложенному налогу	10	343 783	522 169
Начисленный налог на прибыль - текущая часть	10	1 154 274	964 604
(Прибыль) / убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок		257 666	(624 372)
Изменения в прочих резервах		(935)	(27 218)
Нереализованные (доходы) / расходы по долговым финансовым активам, оцениваемым		-	-
Чистые нереализованные (расходы) / доходы по операциям в иностранной валюте		(384 947)	519 811
Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22 711 312	17 726 316
<i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(20 030 370)	(32 250 866)
Торговые ценные бумаги		-	475
Средства в кредитных организациях		(340 365)	(492 093)
Производные финансовые инструменты		1 566 143	-
Прочие активы		(211 049)	116 233
<i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства клиентов		78 491	24 988 241
Прочие обязательства		679 538	724 383
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		4 453 700	10 812 689
Уплаченный налог на прибыль		(1 376 590)	(785 812)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		3 077 110	10 026 877
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(213 800)	(212 366)
Приобретение нематериальных активов	9	(567 178)	(397 076)
Продажа основных средств	8	2 718	6 352
Продажа нематериальных активов		-	222
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		(13 838 368)	13 984 787
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		16 866 331	(17 020 397)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		2 249 703	(3 638 478)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	2019	2018
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(300 000)	-
Поступления от субординированных кредитов		3 311 605	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	24	-	(15 735)
Погашение обязательств по аренде		(954 040)	-
Погашение субординированных кредитов	24	(5 500 437)	(2 918 730)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(3 442 872)	(2 934 465)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(339 150)	1 083 127
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		1 544 791	4 537 061
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	17 979 519	13 442 458
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	19 524 310	17 979 519
Дополнительная информация:			
Процентный доход полученный		30 511 500	26 603 907
Штрафы и пени полученные		632 909	902 357
Процентный расход уплаченный		(7 408 945)	(7 450 039)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

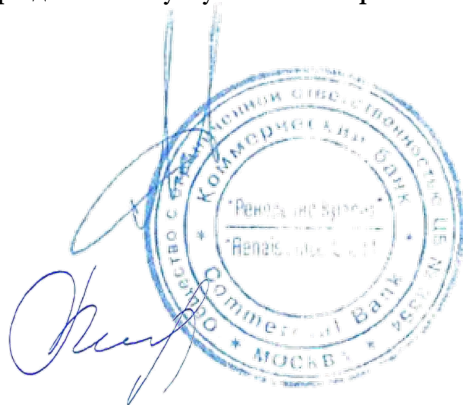
А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

28 апреля 2020 г.



(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») был создан 24 ноября 2000 г. как Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью), в марте 2004 года – с Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), в апреле 2013 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд «Ренессанс Кредит» и с этого момента осуществляет операции под данным брендом.

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным банком Российской Федерации 26 апреля 2013 г., в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 г.

Банк также получил лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской (№ 045-14081-100000 от 5 ноября 2019 г.) и депозитарной (№ 045-14082-000100 от 5 ноября 2019 г.) деятельности.

С 23 декабря 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В ноябре 2018 года агентство Standard and Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на одну ступень – с «В-» до «В», прогноз – «стабильный». Также агентство подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «В».

В октябре 2018 года аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство Акра (АКРА) подтвердило рейтинг Банку на уровне BVB-(RU), прогноз «стабильный», а в сентябре 2019 года повысило прогноз по кредитному рейтингу до «позитивного».

С декабря 2003 года Банк являлся частью финансовой группы «Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование» (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – «Группа»), включавшей ряд компаний, зарегистрированных в Нидерландах, Кюрасао, на Бермудских островах и в Российской Федерации. Головной компанией Группы являлся «Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед» (Renaissance Capital International Services Limited) (далее – «РКИСЛ»).

Банк является дочерней компанией ООО «Казначей-Финансинвест» (далее – «КФИ»), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 г., которому принадлежит 100% долей Банка. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк и Компания образуют банковский холдинг.

До декабря 2019 года материнской компанией КФИ являлась компания ЭрСиЭф Юоарап Б.В. (RCF Europe B.V.), зарегистрированная в Нидерландах. В декабре 2019 года он продал 99,99% долей КФИ в пользу «Дусти Энтерпрайзес Лимитед» (Doosti Enterprises Limited) (далее – «ДЭЛ»), а 0,01% принадлежит ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант» (далее – «РК-ФК»). Единственным участником компании ДЭЛ является компания «Онексим Холдингз Лимитед» (Onexim Holdings Limited) (далее – «ОХЛ»), которой принадлежит 100% акций. ОХЛ является частной компанией с ограниченной ответственностью, учрежденной в соответствии с законодательством Республики Кипр. 100% акций ОХЛ принадлежат Михаилу Прохорову.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж, расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), предоставляет кредиты общего назначения и выпускает кредитные карты в российских рублях. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 31 декабря 2019 г. Банк имел 19 дополнительных офисов, 112 региональных кредитно-кассовых офисов (из них 1 ККО не обслуживает клиентов), 2 представительства и около 104 тысяч точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2018 г. Банк имел 21 дополнительный офис, 118 региональных кредитно-кассовых офисов (из них 3 ККО не обслуживают клиентов), 2 представительства и около 140 тысяч точек продаж).

На 31 декабря 2019 г. списочная численность сотрудников Банка составляла 6 468 человек (на 31 декабря 2018 г.: 7 028 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сути операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

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

Активы	
Основные средства	2 495 464
Итого активы	2 495 464
Обязательства	
Прочие обязательства	2 495 464
Итого обязательства	2 495 464
Итого корректировка собственного капитала	-

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. Стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды. Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- ▶ использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	2 606 022
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	11,71%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	2 495 464
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	2 495 464

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в промежуточном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в промежуточном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе прочих непроцентных расходов в отчете о совокупном доходе. Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов в отчете о совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных потоков от финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования			Обязательства
	Здания	Офисное оборудование	Итого	по аренде
На 1 января 2019 г.	2 451 673	43 791	2 495 464	2 495 464
Новые поступления	374 489	1 254	375 743	375 743
Выбытия	(7 396)	(41 964)	(49 360)	(49 360)
Расходы по амортизации	(785 220)	(1 537)	(786 757)	-
Процентный расход	-	-	-	289 743
Платежи	-	-	-	(954 040)
На 31 декабря 2019 г.	2 033 546	1 545	2 035 091	2 157 551

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Данные правки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют займы, полученные специально для приобретения квалифицированного актива.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСА, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 21.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики 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.

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

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСА;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСА. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСА, реклассифицируются из состава ПСА в состав прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСА в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСА, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на Московской бирже и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные кредиты и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Объект подлежит амортизации с того момента, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и офисное оборудование	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Улучшения арендованного имущества	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Сегментная отчетность

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за предоставление информационных услуг клиентам. Прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой – чистые нереализованные (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по определенным операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 и 2018 гг. официальные курсы ЦБ РФ составили 61,9057 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США соответственно и 69,3406 руб. и 79,4605 руб. за 1 евро.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости в обязательном порядке должны применяться профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котируемых на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях от руководства требуется формирование субъективных оценок.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Изменения в допущениях, касающихся указанных факторов, могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость финансовых инструментов. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия по-прежнему ограничивают объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими, а также могут зависеть от сделок по срочной вынужденной продаже. По этим причинам они иногда не дают представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации. Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с применением методик оценки, по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила -369 806 тыс. руб. (2018 год: 1 823 809 тыс. руб.) (Примечания 12, 21).

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 г., составила 14 827 244 тыс. руб. (2018 год: 9 959 176 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 6, 7, 13 и 17.

Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Банк 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. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации. Подробная информация представлена в Примечании 3.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Возмещаемость отложенного налогового актива*

При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Использование отложенных налоговых активов зависит от налогооблагаемой прибыли, полученной в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При проведении такой оценки руководство учитывает планируемое к списанию отложенное налоговое обязательство, ожидаемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

На основании данных прошлых периодов о суммах налога на прибыль и ожидаемой налогооблагаемой прибыли за периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, руководство Банка полагает вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены отложенные налоговые активы. Чистая сумма отложенного налогового актива, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила 3 715 343 тыс. руб. (2018 год: 4 093 053 тыс. руб.) (Примечание 10).

Процедуры судебного разбирательства

На 31 декабря 2019 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Сумма резерв по данным судебным искам на 31 декабря 2019 г. составила 34 918 тыс. руб. (2018 год: 35 853 тыс. руб.) (Примечания 11, 17).

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2019	2018
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	11 531 743	9 633 279
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 942 219	4 406 372
Наличные денежные средства	1 571 601	2 473 932
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	1 426 844	1 148 388
Средства на Московской бирже	51 903	317 548
Денежные средства и их эквиваленты	19 524 310	17 979 519

По состоянию на 31 декабря 2019 г. эквиваленты денежных средств в сумме 11 531 743 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 9 633 279 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), со справедливой стоимостью 12 099 952 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 10 388 433 тыс. руб.) и сроком погашения 9 и 10 января 2020 г. Банк имеет право продать или перезаложить эти ценные бумаги в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

Средства на Московской бирже представляют собой суммы (номинированные в долларах США, евро и рублях), предназначенные для расчетов по операциям Банка с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2019	2018
Обязательные резервы в ЦБ РФ	916 033	907 182
Гарантийные депозиты	707 420	749 471
Средства в кредитных организациях	303 837	7 503
Средства в кредитных организациях	1 927 290	1 664 156
За вычетом резерва под обесценение	(7 597)	(779)
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	1 919 693	1 663 377

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2019 г. имела место высокая концентрация гарантийных депозитов: 70,8% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 20,5% средств были размещены в United Overseas Bank Limited в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (2018 год: 73,5% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 21% средств были размещены в United Overseas Bank Limited в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International). Контрактные условия предусматривают значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных депозитов.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	1 664 156	1 664 156
Новые созданные или приобретенные активы	696 725	696 725
Активы, которые были погашены	(356 619)	(356 619)
Курсовые разницы	(76 972)	(76 972)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	1 927 290	1 927 290

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	779	779
Новые созданные или приобретенные активы	65 529	65 529
Активы, которые были погашены	(58 711)	(58 711)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	7 597	7 597

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 082 248	1 082 248
Новые созданные или приобретенные активы	522 520	522 520
Активы, которые были погашены	(24 569)	(24 569)
Курсовые разницы	83 957	83 957
На 31 декабря 2018 г.	1 664 156	1 664 156

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	2 437	2 437
Новые созданные или приобретенные активы	12 601	12 601
Активы, которые были погашены	(14 259)	(14 259)
На 31 декабря 2018 г.	779	779

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Банка включает преимущественно потребительские кредиты трех основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), кредиты общего назначения, кредитные карты.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2019		2018	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
<i>Корпоративное кредитование</i>				
Корпоративные кредиты	34 575		430 134	
Итого корпоративное кредитование	34 575		430 134	
<i>Потребительское кредитование</i>				
Кредиты общего назначения	100 912 761	67,4%	95 828 721	69,7%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	35 046 828	23,5%	28 093 835	20,4%
Кредитные карты	13 121 643	8,8%	12 806 426	9,3%
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	509 686	0,3%	729 747	0,6%
Ипотечные кредиты	22 853	0,0%	26 694	0,0%
Кредитные карты (реструктурированные)	2 040	0,0%	2 835	0,0%
Итого потребительское кредитование	149 615 811	100,0%	137 488 258	100,0%
Совокупный кредитный портфель	149 650 386		137 918 392	
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(14 124 462)		(9 447 929)	
Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение	135 525 924		128 470 463	

В 2019 году Банк заключил с третьими сторонами ряд договоров уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделок Банк отразил доход в составе прибыли от продаж ранее списанных кредитов отчета о совокупном доходе на общую сумму 715 997 тыс. руб. (в 2018 году 106 674 тыс. руб.).

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения и кредитные карты являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. стоимость обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	129 427 381	2 105 287	5 955 590	137 488 258
Новые созданные или приобретенные активы	167 740 930	-	-	167 740 930
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(146 927 216)	(653 524)	(589 991)	(148 170 731)
Переводы в Этап 1	153 291	(100 685)	(52 606)	-
Переводы в Этап 2	(3 071 951)	3 082 902	(10 951)	-
Переводы в Этап 3	(10 473 911)	(1 688 993)	12 162 904	-
Списанные суммы	-	-	(7 442 646)	(7 442 646)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	136 848 524	2 744 987	10 022 300	149 615 811

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3 220 374	1 431 054	4 796 501	9 447 929
Новые созданные или приобретенные активы	5 449 192	-	-	5 449 192
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 982 772)	(441 703)	(538 008)	(4 962 483)
Переводы в Этап 1	114 187	(68 641)	(45 546)	-
Переводы в Этап 2	(76 565)	86 079	(9 514)	-
Переводы в Этап 3	(248 404)	(136 357)	384 761	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(391 119)	1 061 962	10 961 627	11 632 470
Списанные суммы	-	-	(7 442 646)	(7 442 646)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	4 084 893	1 932 394	8 107 175	14 124 462

Нижне представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	105 185 068	1 435 651	3 870 364	110 491 083
Новые созданные или приобретенные активы	175 655 369	-	-	175 655 369
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(141 416 709)	(592 106)	(459 660)	(142 468 475)
Переводы в Этап 1	108 749	(74 874)	(33 875)	-
Переводы в Этап 2	(2 776 280)	2 783 495	(7 215)	-
Переводы в Этап 3	(6 957 490)	(125 547)	7 083 037	-
Списанные суммы	(371 326)	(1 321 332)	(4 497 061)	(6 189 719)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	129 427 381	2 105 287	5 955 590	137 488 258

<i>Потребительское кредитование</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 855 970	889 809	3 415 275	6 161 054
Новые созданные или приобретенные активы	8 533 614	-	-	8 533 614
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 694 187)	(367 625)	(422 625)	(3 484 437)
Переводы в Этап 1	3 990	(1 700)	(2 290)	-
Переводы в Этап 2	(1 228 541)	1 229 193	(652)	-
Переводы в Этап 3	(2 157 330)	(7 199)	2 164 529	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(721 816)	1 009 908	4 139 325	4 427 417
Списанные суммы	(371 326)	(1 321 332)	(4 497 061)	(6 189 719)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	3 220 374	1 431 054	4 796 501	9 447 929

Нижне представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

	2019						
	Кредиты общего назначения	Кредитны е карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	ИТОГО
На 31 декабря 2018 г.	6 652 900	1 893 142	724 891	174 899	665	1 432	9 447 929
Создание/ (восстановление)	8 966 227	2 151 710	1 058 896	(57 353)	67	(369)	12 119 178
(Списание)/ восстановление	(5 195 179)	(1 333 001)	(906 984)	(6 847)	(591)	(43)	(7 442 645)
На 31 декабря 2019 г.	10 423 948	2 711 851	876 803	110 699	141	1 020	14 124 462

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

	2018								
	Кредиты общего назначения	Кредитны е карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудни- кам	ИТОГО
На 31 декабря 2017 г.	2 524 596	575 242	618 238	-	117 366	176	14	7	3 835 639
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	1 754 122	283 679	200 539	-	86 624	-	451	-	2 325 415
На 1 января	4 278 718	858 921	818 777	-	203 990	176	465	7	6 161 054
Создание/ (восстановление)	6 490 914	2 113 404	778 218	2 674	89 758	(186)	3 303	(1 491)	9 476 594
(Списание)/ восстановление	(4 116 732)	(1 079 183)	(872 104)	(2 674)	(118 849)	675	(2 336)	1 484	(6 189 719)
На 31 декабря 2018 г.	6 652 900	1 893 142	724 891	-	174 899	665	1 432	-	9 447 929

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

8. Основные средства

На 31 декабря 2019 г. на балансе присутствовали полностью самортизированные основные средства, которые продолжают использоваться Банком, балансовая стоимость которых составляет 989 860 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 824 615 тыс. руб.).

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Улучшение арендуемой недвижимости	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2018 г.	9 417	212 466	1 859 318	14 323	-	2 095 524
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Прим. 3)	-	-	-	-	2 495 464	2 495 464
На 1 января 2019 г.	9 417	212 466	1 859 318	14 323	2 495 464	4 590 988
Поступления	-	4 540	188 781	20 479	375 743	589 543
Выбытие	(3 148)	(35 349)	(102 959)	-	(49 360)	(190 816)
На 31 декабря 2019 г.	6 269	181 657	1 945 140	34 802	2 821 847	4 989 715
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2018 г.	5 919	154 995	1 466 021	-	-	1 626 935
Амортизационные отчисления	1 535	24 819	253 213	-	786 757	1 066 324
Выбытие	(3 148)	(33 733)	(101 857)	-	-	(138 738)
На 31 декабря 2019 г.	4 306	146 081	1 617 377	-	786 757	2 554 521
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2018 г.	3 498	57 471	393 297	14 323	-	468 589
На 31 декабря 2019 г.	1 963	35 576	327 763	34 802	2 035 090	2 435 194

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства (продолжение)

	Улучшение арендуемой недвижимости	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2017 г.	147 688	378 625	1 878 852	1 333	2 406 498
Поступления	-	3 490	195 886	12 990	212 366
Выбытие	(138 271)	(169 649)	(215 420)	-	(523 340)
На 31 декабря 2018 г.	9 417	212 466	1 859 318	14 323	2 095 524
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2017 г.	128 039	272 420	1 453 636	-	1 854 095
Амортизационные отчисления	16 151	49 503	224 174	-	289 828
Выбытие	(138 271)	(166 928)	(211 789)	-	(516 988)
На 31 декабря 2018 г.	5 919	154 995	1 466 021	-	1 626 935
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2017 г.	19 649	106 205	425 216	1 333	552 403
На 31 декабря 2018 г.	3 498	57 471	393 297	14 323	468 589

9. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение):

	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	2 117 259	284 495	2 401 754
Поступления	30 454	536 724	567 178
Выбытие	(433 418)	-	(433 418)
Перевод между категориями	707 125	(707 125)	-
На 31 декабря 2019 г.	2 421 420	114 094	2 535 514
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2018 г.	1 265 987	-	1 265 987
Амортизационные отчисления	506 065	-	506 065
Выбытие	(433 418)	-	(433 418)
На 31 декабря 2019 г.	1 338 634	-	1 338 634
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	851 272	284 495	1 135 767
На 31 декабря 2019 г.	1 082 786	114 094	1 196 880

(в тысячах российских рублей)

9. Нематериальные активы (продолжение)

	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	2 220 884	164 200	2 385 084
Поступления	22 418	374 658	397 076
Выбытие	(380 406)	-	(380 406)
Перевод между категориями	254 363	(254 363)	-
На 31 декабря 2018 г.	2 117 259	284 495	2 401 754
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 г.	1 165 822	-	1 165 822
Амортизационные отчисления	480 349	-	480 349
Выбытие	(380 184)	-	(380 184)
На 31 декабря 2018 г.	1 265 987	-	1 265 987
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	1 055 062	164 200	1 219 262
На 31 декабря 2018 г.	851 272	284 495	1 135 767

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2019 г.	2018 г.
Расход по текущему налогу	(1 154 274)	(964 604)
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка	(343 783)	(522 169)
Расход по налогу на прибыль	(1 498 057)	(1 486 773)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2019 и 2018 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2019 и 2018 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	4 952 830	7 313 219
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль	(990 566)	(1 462 644)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(24 257)	(24 099)
Применение ставки по налогу на прибыль отличной от ставки в размере 20%	10 742	4 564
Уточнение суммы налога прошлых лет и прочие статьи	(493 976)	(4 594)
Расход по налогу на прибыль	(1 498 057)	(1 486 773)

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции (подробнее о влиянии применения МСФО (IFRS) 16 см. в прим. 3):

	2017 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц	2018 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 16	Возникновение и уменьшение временных разниц	2019 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Налоговые убытки к переносу	4 351 137	-	(951 466)	3 399 671	-	(1 122 035)	2 277 636
Прочие обязательства	381 879	-	134 379	516 258	366 234	452 127	1 334 619
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	(226 767)	501 554	330 143	604 930	-	(111 102)	493 828
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	73 961	73 961
Прочее	(11 596)	5 594	31 928	25 926	(3 548)	(1 773)	20 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	(699)	-	699	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	4 493 954	507 148	(454 317)	4 546 785	362 686	(708 822)	4 200 649
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства и нематериальные активы	(136 645)	-	61 529	(75 116)	(341 742)	(34 521)	(451 379)
Производные финансовые инструменты	(239 887)	-	(136 882)	(376 769)	-	376 769	-
Субординированные кредиты	(9 836)	-	7 989	(1 847)	-	1 847	-
Средства в кредитных организациях	-	488	(488)	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(386 368)	488	(67 852)	(453 732)	(341 742)	344 095	(451 379)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	4 107 586	507 636	(522 169)	4 093 053	20 944	(364 727)	3 749 270

На 31 декабря 2019 г. налоговые убытки Банка к переносу составили 11 388 185 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 16 998 355 тыс. руб.).

Банк может перенести на текущий или будущий отчетный (налоговый) период сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, с учетом, того, что в отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2020 г. налоговая база по налогу за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов от налоговой базы по налогу за текущий отчетный (налоговый) период.

На 31 декабря 2019 г. чистая сумма отложенного налогового актива Банка составила 3 749 270 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 4 093 053 тыс. руб.). На основании финансовых прогнозов руководство Банка считает, что Банк получит в будущем налогооблагаемую прибыль, которая позволит Банку использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива.

11. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных организациях	6	6 818	-	-	6 818
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	864 519	501 340	10 753 320	12 119 179
Прочие финансовые активы	13	(127)	-	-	(127)
Обязательства по предоставлению кредитов	17	184 844	-	-	184 844
Итого расходы по кредитным убыткам		1 056 054	501 340	10 753 320	12 310 714

(в тысячах российских рублей)

11. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных организациях	7	(1 658)	-	-	(1 658)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 735 730	1 862 577	5 878 287	9 476 594
Прочие финансовые активы	14	48 856	-	-	48 856
Обязательства по предоставлению кредитов	18	251 285	-	-	251 285
Итого расходы по кредитным убыткам		2 034 213	1 862 577	5 878 287	9 775 077

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих оценочных обязательств:

	Резерв по судебным искам	Итого
На 1 января 2018 г.	63 071	63 071
Восстановление	(27 218)	(27 218)
На 31 декабря 2018 г.	35 853	35 853
Восстановление	(935)	(935)
На 31 декабря 2019 г.	34 918	34 918

12. Производственные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является снижение валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы - резиденты РФ	2 773 624	(369 806)	3 473 530	1 823 809
Производные финансовые инструменты	2 773 624	(369 806)	3 473 530	1 823 809

Все сделки с производными финансовыми инструментами отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании моделей, использующих данные, наблюдаемые на рынке (форвардные курсы и процентные ставки).

На 31 декабря 2019 г. в отчете о финансовом положении Банка отражен валютный своп с российской кредитной организацией (дата погашения – 10 декабря 2024 г.).

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из:

	2019	2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	594 258	318 939
Дебиторская задолженность по агентским договорам со страховыми компаниями	20 965	43 834
Прочие финансовые активы	31 286	65 286
За вычетом оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(76 700)	(76 827)
Итого прочие финансовые активы	569 809	351 232
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	107 345	120 624
Переплата по налогу на прибыль	46 661	-
Текущие налоговые активы, кроме налога на прибыль	42 795	47 607
Отложенные расходы по операционной аренде	-	9 063
Прочие нефинансовые активы	13 757	17 676
Итого прочие нефинансовые активы	210 558	194 970
Итого прочие активы	780 367	546 202

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	76 827	76 827
Восстановление резервов	(127)	(127)
На 31 декабря 2019 г.	76 700	76 700

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	27 971	27 971
Создание резервов	48 856	48 856
На 31 декабря 2018 г.	76 827	76 827

Прочие обязательства состоят из:

	2019	2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	2 157 551	-
Расчеты с персоналом по заработной плате	984 225	1 012 811
Резервы по обязательствам по предоставлению кредитов (Прим. 17)	618 485	433 641
Расчеты с контрагентами	317 610	239 454
Расчеты с платежными системами	75 810	27 835
Итого прочие финансовые обязательства	4 153 681	1 713 741
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	2 847 802	906 392
Начисленные расходы	439 015	445 788
Операционные налоги к уплате	135 749	342 639
Налог на прибыль к уплате	-	175 670
Прочие резервы (Прим. 11)	34 918	35 853
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 457 484	1 906 342
Итого прочие обязательства	7 611 165	3 620 083

(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из:

	2019	2018
Срочные депозиты	111 603 507	111 603 692
Текущие счета	12 580 909	11 372 857
Средства клиентов	124 184 416	122 976 549

На 31 декабря 2019 г. средства клиентов в размере 487 211 тыс. руб. (0,4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2018 год: 419 274 тыс. руб. (0,3%)). В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 111 603 507 тыс. руб. (2018 год: 111 603 692 тыс. руб.).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2019	2018
Физические лица	124 137 839	122 909 921
Частные предприятия	46 577	66 628
Средства клиентов	124 184 416	122 976 549

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2019 г.		2018 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Физические лица	124 137 839	100,0%	122 909 921	99,9%
Финансовые услуги	46 343	0,0%	66 394	0,1%
Прочее	234	0,0%	234	0,0%
Средства клиентов	124 184 416	100%	122 976 549	100%

15. Субординированные еврооблигации

Субординированные еврооблигации включают в себя следующие позиции:

	Выпуск	Срок погашения	ставка	2019 г.	2018 г.
Субординированные еврооблигации-2	2013 г.	Май 2019 г.	13,50%	-	5 627 612
Субординированные еврооблигации-3	2019 г.	Декабрь 2024 г.	10,00%	2 807 783	-
Прочие заемные средства				2 807 783	5 627 612

22 мая 2019 г. Банк осуществил плановое погашение субординированных еврооблигаций выпуска 2013 года номинальной стоимостью 80 000 тыс. долл. США (5 162 976 тыс. руб.), а также начисленные проценты по ставке 13,5% годовых.

В июне 2019 года Банк выпустил субординированные еврооблигации на сумму 50 000 тыс. евро (3 652 240 тыс. руб.). Срок погашения еврооблигаций наступает в декабре 2024 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка является фиксированной и составляет 10%. В сентябре 2019 года Банк выкупил у Ренессанс Секьюритиз (Кипр) Лимитед (Renaissance Securities (Cyprus) Limited) 10 000 собственных еврооблигаций (XS2011269912) на общую сумму 10 450 тыс. евро (750 595 тыс. руб.), а в ноябре 2019 продал назад 1 500 штук на сумму 1 611 тыс. евро (114 131 тыс. руб.).

16. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2019 г. размер уставного капитала составлял 1 101 000 тыс. руб. (2018 год: 1 101 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован за счет вноса в размере 30 000 тыс. руб., осуществленного в декабре 2000 года, вноса в размере 471 000 тыс. руб., осуществленного в июле 2001 года и вноса в размере 600 000 тыс. руб., осуществленного в ноябре 2016 года.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

На 31 декабря 2019 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 34 918 тыс. руб. (2018 год: размере 35 853 тыс. руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечание 11).

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства при проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами, в том числе в отношении порядка налогообложения налогом на добавленную стоимость и налогом на прибыль осуществляемых Банком банковских операций, услуг и иной связанной деятельности, а также операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг и иных имущественных прав. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Банком налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Банка считает, что по состоянию на 1 января 2020 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены, в частности, концепция «фактического получателя дохода», правила по налогообложению в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний, а также правила по признанию иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Применение данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

На 31 декабря 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех сделок, признаваемых контролируемые сделки для целей налогообложения, при отличии цены сделки от рыночной цены. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также ряд внешнеэкономических сделок.

Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В случае необходимости Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	13 184 799	17 950 176
Обязательства кредитного характера	13 184 799	17 950 176
	2019 г.	2018 г.
До 1 года	x	803 590
От 1 года до 5 лет	x	1 520 421
Более 5 лет	x	282 011
Обязательства по операционной аренде	x	2 606 022

С 1 января 2019 г., в соответствии с МСФО 16, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде (Примечание 3). За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., Банк отразил расходы по аренде в размере 967 307 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов		
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	433 641	433 641
Создание резерва (Прим. 11)	184 844	184 844
На 31 декабря 2019 г.	618 485	618 485

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов		
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	182 356	182 356
Создание резерва (Прим. 11)	251 285	251 285
На 31 декабря 2018 г.	433 641	433 641

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

18. Чистые комиссионные доходы

	2019	2018
Комиссия за продажу кредитной защиты	1 899 138	-
Агентское вознаграждение по страховым договорам	1 564 498	5 154 966
Комиссионные доходы за предоставление информационных услуг клиентам	1 144 756	963 939
Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами	465 290	423 059
Прочие виды агентского вознаграждения	399 225	755 938
Комиссионные доходы по расчетным операциям	335 091	294 236
Прочее	407 244	110 137
Комиссионные доходы	6 215 242	7 702 275
Вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям	(238 954)	-
Комиссионные расходы по кредитным картам	(241 734)	(257 614)
Расчетные операции	(24 454)	(42 802)
Прочее	(3 408)	(3 591)
Комиссионные расходы	(508 550)	(304 007)
Чистые комиссионные доходы	5 706 692	7 398 268

(в тысячах российских рублей)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	2019	2018
Заработная плата и премии	3 879 019	3 712 651
Отчисления на социальное обеспечение	1 088 731	1 123 709
Прочие расходы по расчетам с персоналом	16 248	11 721
Расходы на персонал	4 983 998	4 848 081
Обязательное страхование вкладов	727 117	625 701
Информационные технологии	595 921	540 518
Маркетинг и реклама	477 766	429 884
Профессиональные услуги	381 844	379 145
Услуги связи и информационные услуги	325 742	342 736
Юридические услуги, связанные с взысканием безнадежной задолженности	348 260	287 857
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	209 979	199 323
Офисные принадлежности	156 739	172 900
Командировочные и представительские расходы	36 297	38 224
Инкассация	21 561	27 514
Расходы на изготовление пластиковых карт	16 616	7 651
Повышение квалификации и обучение	5 243	4 547
Штрафы в рамках судебных разбирательств	5 209	22 010
Расходы по аренде (Прим. 18)	-	967 307
Прочие операционные расходы	3 308 294	4 045 317

20. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения бизнеса, такие, например, как риск изменения внешней среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за выявление рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако в Банке также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и их мониторинг.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Среди прочего, Правление утверждает политику Банка в отношении оценки и управления ликвидностью, общие принципы политики в отношении кредитного риска, лимиты, общие принципы управления рыночным риском, определяет открытые валютные позиции, процедуры оценки и управления ликвидностью, требования в отношении ликвидности, минимальные необходимые уровни по ликвидным активам и лимиты, ограничивающие несоответствие сроков погашения активов и обязательств Банка.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, включая мониторинг, выявление, оценку и поддержание соответствующего качества кредитного портфеля Банка.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками, а также внедрение принципов, структуры, политики и лимитов в области управления рисками. Кредитный комитет осуществляет мониторинг подверженности Банка кредитным рискам. Кредитный комитет оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения условий стандартных кредитных продуктов Банка, отдельных операций кредитования, категорий кредитного риска, принципов создания резервов, а также в отношении решений, касающихся предоставления кредитов, и политики списания задолженности.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита занимается оценкой соответствия деятельности Банка на всех уровнях требованиям и нормам, установленным ЦБ РФ, внутренним процедурам и профессиональным стандартам, а также контролирует соблюдение указанных норм и требований. Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень адекватности процедур и их соблюдение Банком.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе осуществления обычной деятельности, второй отражает непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях рассчитываются значения вероятностей, основанные на историческом опыте и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Полученные данные представляются и разъясняются членам Правления Банка и управляющим каждого бизнес-подразделения. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, параметрах кредитного риска, целях и прогнозах, а также об изменениях в уровне риска.

Банк внедрил систему управленческой отчетности, требующей от подразделений Банка, ответственных за внедрение системы управления рисками, подготовки следующих отчетов и расчетов:

- ▶ на ежедневной основе – отчета об объеме выданных кредитов, кассовых операциях и операционных расходах;
- ▶ на еженедельной основе – финансовой отчетности по РПБУ (анализ активов и обязательств, отчета о прибылях и убытках, отчета о состоянии ликвидности), отчета по направлениям бизнеса, отчета о риске изменения процентных ставок (с соответствующими расчетами) и отчета о ключевых параметрах рисков;
- ▶ на ежемесячной основе – финансовой отчетности по МСФО (отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств), отчета об операционных рисках и отчета о качестве активов с описанием статуса кредитного портфеля Банка. Совет директоров получает комплексный отчет о качестве активов и рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять по ним соответствующие решения.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя различные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска

Управлением кредитным риском, связанным с деятельностью Банка в области потребительского кредитования, занимается Департамент управления рисками. Департамент управления рисками отвечает за утверждение структуры рисков новых продуктов в области потребительского кредитования, а также за разработку и утверждение моделей, используемых скоринговой системой для оценки степени вероятности дефолта заемщика по своим обязательствам.

Кредитные лимиты по заявкам на предоставление потребительских кредитов устанавливаются либо автоматически скоринговой системой Банка, либо определяются Кредитным комитетом. Банк управляет своими совокупными кредитными рисками посредством установления лимитов на максимальную сумму каждого кредитного продукта, на максимальную сумму кредитов, предоставленных заемщикам из числа связанных сторон.

Процесс оценки кредитного риска начинается с момента получения кредитной заявки. В скоринговой системе используются модели, разработанные специалистами Банка, учитывающие соотношение порога допустимости и степени риска.

Банк максимально использует возможности оценки кредитного риска на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по сумме и не считаются индивидуально обесцененными. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точную и последовательную оценку рисков в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система оценки рисков опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки кредитного портфеля и рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой Банка в отношении рисков. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Для минимизации кредитных рисков по ссудам на приобретение автомобилей и ипотечным кредитам Банк требует соответствующее обеспечение.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кроме того, Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Тем не менее, вероятность потерь для Банка значительно меньше, поскольку фактическое предоставление большей части невостребованных остатков зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в кредитных организациях, договоры обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСА). Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива

Определение дефолта и восстановления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. Оценка убытков от обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, в случае появления ранее непредвиденных существенных признаков обесценения.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

Банк ежемесячно оценивает достаточность созданного резерва под убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе. В частности, применительно к продуктам потребительского кредитования Банк создает резервы на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по размеру и не считаются индивидуально обесцененными. При оценке необходимого размера резервов по портфелям потребительских кредитов Банк подразделяет все кредиты на однородные, с его точки зрения, портфели. Основной целью является объединение продуктов со сходными характеристиками в один портфель.

Выручка определяется исходя из таких характеристик портфеля как процентная ставка, срок кредита, максимальная сумма кредитной линии, размер первоначального платежа, а также наличие и размер обеспечения. Убытки определяются посредством ожидаемого уровня списаний. В случае если объединение кредитов в однородные портфели осложнено тем, что ожидаемая прибыль или убытки в достаточной степени отличаются из-за различий в параметрах кредитов, однородные портфели могут быть сгруппированы на основе таких признаков, как: различные партнерские отношения; каналы распространения кредитных продуктов; регионы деятельности. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

Банк формирует резервы на основе собственных статистических моделей. Эти модели построены с учетом долгосрочных средних убытков, ожидаемых вследствие неуплаты сумм в соответствии с договорными условиями. Данные модели также учитывают вероятные будущие изменения портфеля, основанные на статистической информации за прошлые периоды, в т.ч. под влиянием бизнес-циклов, сезонности деятельности и т.д.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов преимущественно, но не исключительно при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по видам активов, имеющих кредитную природу на основании системы кредитных рейтингов Банка.

		Этапы	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Просроченные	Итого
Прим.				2019 г.		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	17 952 709	-	-	17 952 709
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	1 927 290	-	-	1 927 290
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	7					
- Корпоративное кредитование		Этап 1	34 575	-	-	34 575
- Потребительское кредитование		Этап 1	130 036 680	3 193 319	3 618 525	136 848 524
		Этап 2	-	-	2 744 988	2 744 988
		Этап 3	-	-	10 022 299	10 022 299
Обязательства по предоставлению кредитов	17	Этап 1	13 184 799	-	-	13 184 799
Итого			163 136 053	3 193 319	16 385 812	182 715 184

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

		Этапы	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Просроченные	Итого
	Прим.			2018 г.		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	15 505 587	-	-	15 505 587
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	1 664 156	-	-	1 664 156
Инвестиционные ценные бумаги		Этап 1	3 047 160	-	-	3 047 160
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	7					
- Корпоративное кредитование		Этап 1	430 134	-	-	430 134
- Потребительское кредитование		Этап 1	123 306 794	2 983 526	3 137 061	129 427 381
		Этап 2	-	-	2 105 287	2 105 287
		Этап 3	-	-	5 955 590	5 955 590
Обязательства по предоставлению кредитов	17	Этап 1	17 950 176	-	-	17 950 176
Итого			161 904 007	2 983 526	11 197 938	176 085 471

К кредитам, которым присвоен рейтинг ниже стандартного, относятся кредиты, которые не являются просроченными, однако на основании статистического анализа Банка характеризуются вероятностью того, что кредит может перейти в категорию просроченных в краткосрочной перспективе.

Всем прочим непросроченным кредитам присвоен стандартный рейтинг.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Ни один из просроченных кредитов не является значимым для проведения индивидуальной оценки.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. просроченные кредиты обесцениваются на коллективной основе.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние рейтинги определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Анализ просроченных кредитов по интервалам просроченной задолженности

В таблице ниже приводится анализ просроченных кредитов по интервалам просроченной задолженности в разрезе классов финансовых активов:

	2019 г.						
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	ИТОГО
от 1 до 30 дней	2 470 200	512 220	603 216	32 515	347	27	3 618 525
от 31 до 60 дней	1 097 943	237 684	157 818	11 896	-	-	1 505 341
от 61 до 90 дней	872 656	245 485	112 616	8 883	-	7	1 239 647
от 91 до 120 дней	822 159	218 118	102 345	8 654	-	-	1 151 276
от 121 до 180 дней	1 499 533	453 802	178 361	14 118	-	-	2 145 814
от 181 до 240 дней	1 561 776	487 775	197 610	17 517	-	-	2 264 678
от 241 до 270 дней	628 257	171 931	76 166	6 833	-	-	883 187
от 271 до 365 дней	2 413 072	814 868	317 713	31 691	-	-	3 577 344
Итого просроченные	11 365 596	3 141 883	1 745 845	132 107	347	34	16 385 812

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

2018 г.						
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)
						ИТОГО
от 1 до 30 дней	2 048 682	471 385	575 983	41 010	-	1
от 31 до 60 дней	807 048	234 816	147 784	15 356	-	-
от 61 до 90 дней	602 488	193 993	92 258	11 540	-	4
от 91 до 120 дней	567 289	160 237	84 512	12 726	-	-
от 121 до 180 дней	886 161	279 103	135 141	20 984	-	-
от 181 до 240 дней	816 345	236 328	153 012	26 264	-	-
от 241 до 270 дней	411 280	108 573	68 540	11 357	-	24
от 271 до 365 дней	1 363 756	317 154	251 458	44 603	714	29
Итого просроченные	7 503 049	2 001 589	1 508 688	183 840	714	58
						11 197 938

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

Обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов (Примечание 17).

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

2019 г.				
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	19 421 863	102 447	-	19 524 310
Средства в кредитных организациях	1 274 175	508 971	136 547	1 919 693
Кредиты клиентам	135 525 924	-	-	135 525 924
Прочие финансовые активы	569 186	623	-	569 809
	156 791 148	612 041	136 547	157 539 736
Обязательства:				
Производные финансовые обязательства	369 806	-	-	369 806
Средства клиентов	124 051 527	41 581	91 308	124 184 416
Прочие финансовые обязательства	4 126 761	26 920	-	4 153 681
Субординированные кредиты	-	2 807 113	-	2 807 113
	128 548 094	2 875 614	91 308	131 515 016
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	28 243 054	(2 263 573)	45 239	26 024 720
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	(13 184 799)	-	-	(13 184 799)

2018 г.				
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	17 865 190	114 329	-	17 979 519
Инвестиционные ценные бумаги	3 047 160	-	-	3 047 160
Средства в кредитных организациях	953 861	559 626	149 890	1 663 377
Производственные финансовые активы	1 823 809	-	-	1 823 809
Кредиты клиентам	128 470 463	-	-	128 470 463
Прочие финансовые активы	350 104	1 128	-	351 232
	152 510 587	675 083	149 890	153 335 560
Обязательства:				
Средства клиентов	122 820 245	48 615	107 689	122 976 549
Прочие финансовые обязательства	1 681 711	32 030	-	1 713 741
Субординированные кредиты	-	5 627 612	-	5 627 612
	124 501 956	5 708 257	107 689	130 317 902
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	28 008 631	(5 033 174)	42 201	23 017 658
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	(20 556 198)	-	-	(20 556 198)

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Банк также подвергается риску ликвидности, связанному с несоответствием сроков погашения активов и обязательств Банка, что может привести к невозможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Комитет по управлению активами и обязательствами представляет собой орган, ответственный за разработку и внедрение политики по управлению ликвидностью и оказывающий содействие в отношении мероприятий по управлению ликвидностью, включая утверждение минимальных допустимых отклонений от нормативов ликвидности, установленных нормативными актами ЦБ РФ, эффективное управление ликвидностью и осуществление контроля над ликвидностью, а также внедрение соответствующих решений, принятых Правлением.

Казначейство контролирует мгновенную и текущую ликвидность Банка на основе информации о поступлении/списании средств, полученной из системы «Операционный день банка», а также информации о предстоящем поступлении/списании средств согласно прогнозам Департамента по управлению активами и обязательствами. Избыток/дефицит ликвидности определяется по разрыву между сроками погашения требований и исполнения обязательств. Это требует оценки реалистичных сроков реализации активов и исполнения обязательств.

Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от объема привлеченных вкладов клиентов (Примечание 6).

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2019 г. уровень ликвидности Банка соответствовал нормативам ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Нормативное значение ЦБ РФ, %	Норматив Банка на 31 декабря	
		2019 г., %	2018 г., %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	мин. 15,0	213,2	147,3
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	мин. 50,0	437,5	226,1
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года)	макс. 120,0	53,7	80,2

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию «до востребования», кроме средств клиентов, так как Банк не ожидает, что большинство клиентов воспользуются данной возможностью и потребуют исполнения обязательств до срока. Таким образом, в построении ниже приведенных таблиц использовались контрактные сроки погашения в отношении средств клиентов.

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2019 г.						
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	369 806	369 806
- суммы к получению по договорам	12 581 178	12 187 011	13 833 670	80 598 889	8 926 597	128 127 345
Средства клиентов	74	1 201 202	804 886	85 766	2 061 754	4 153 682
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	346 703	4 853 842	5 200 545
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 581 252	13 388 213	14 638 556	81 031 358	16 211 999	137 851 378
Внебалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	13 184 799	-	-	-	-	13 184 799
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	25 766 051	13 388 213	14 638 556	81 031 358	16 211 999	151 036 177

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2018 г.						
Средства клиентов	11 372 890	9 726 561	23 967 810	65 662 452	16 523 215	127 252 928
Прочие финансовые обязательства	710	1 171 916	509 089	5 210	26 817	1 713 742
Субординированные кредиты	-	-	-	5 932 789	-	5 932 789
Итого недисконтированные финансовые обязательства	11 373 600	10 898 477	24 476 899	71 600 451	16 550 032	134 899 459
Внебалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	17 950 176	-	-	-	-	17 950 176
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	29 323 776	10 898 477	24 476 899	71 600 451	16 550 032	152 849 459

Обязательства по предоставлению займов (Примечание 17) рассматриваются исходя из того, что клиенты Банка имеют право в любой момент утилизировать неиспользованную сумму установленного лимита и поэтому попадают в категорию «до востребования». Однако согласно статистическим данным прошлых лет утилизация неиспользованного лимита в отношении обязательств по предоставлению займов осуществляется постепенно и занимает определенный период времени. Банк имеет юридическое право без согласия клиента уменьшить или даже полностью закрыть ранее установленные лимиты в отношении обязательств по предоставлению займов.

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка исполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.

Соотношение активов и обязательств по срокам до погашения рассматриваются в Примечании 22.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы «до востребования».

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Основная цель деятельности Банка по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Банк может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением. Казначейство и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Банк управляет рыночным риском посредством установления дополнительных сублимитов по типам рисков в отношении различных видов ценных бумаг, а также посредством установления лимитов в отношении эмитентов, финансовых параметров и конкретных инструментов. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по ССПСА. Осуществление Банком операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Банка, преимущественно, путем использования валютных свопов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Банка по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительского кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

Управление риском изменения процентных ставок и фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Банка, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Ниже представлены данные о чувствительности отчета о совокупном доходе Банка к возможному изменению процентных ставок на величину изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА с плавающей процентной ставкой, а также валютно-процентных свопов при неизменности всех остальных переменных.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Чувствительность отчета о совокупном доходе и об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, – это влияние разумно возможного изменения процентных ставок на величину чистых доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами за один год, рассчитанное на основании данных об удерживаемых на конец года инвестиционных ценных бумагах с плавающей процентной ставкой. По состоянию на 31 декабря 2019 г. на балансе Банка не было соответствующих активов. Данные на 31 декабря 2018 г. представлены в таблице ниже:

Валюта	Увеличение в	Чувствительность	Чувствительность
	базисных пунктах	прибыли до	чистых активов,
		налогообложения	принадлежащих
		2018 г.	
Доллар США	0	-	-
Российский рубль	125	1 668	1 668

Валюта	Уменьшение в	Чувствительность	Чувствительность
	базисных пунктах	прибыли до	чистых активов,
		налогообложения	принадлежащих
		2018 г.	
Доллар США	-	-	-
Российский рубль	(140)	(1 869)	(1 869)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативах ЦБ РФ. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2019 и 2018 гг. по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику, не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата в отчете о совокупном доходе или чистых активов, принадлежащих участнику, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Все потребительские кредиты выражены в российских рублях.

Валюта	Изменение	Влияние на	Изменение	Влияние на
	валютного курса,	прибыль до	валютного курса,	прибыль до
	в %	налогообложения	в %	налогообложения
	2019 г.		2018 г.	
Доллар США	13,0%	(37)	14,0%	(121 715)
Доллар США	-11,0%	31	-14,0%	121 715
Евро	13,0%	146 047	14,0%	(63 139)
Евро	-11,0%	(123 578)	-14,0%	63 139

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск снижения рентабельности Банка вследствие того, что его клиенты погасят кредиты ранее ожидаемого срока.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход за один год и на чистые активы, принадлежащие участнику, в случае, если в 2019 году 18,78% (2018 год: 21,06%) розничных кредитов были бы досрочно погашены на начало года притом, что все остальные параметры останутся неизменными, а также без учета процентного дохода от выдач новых кредитов за счет средств, полученных от досрочного погашения:

	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику
2019 г.	(2 621 676)	(2 621 676)
2018 г.	(3 307 367)	(3 307 367)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или нормативные последствия, или привести к финансовым убыткам. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования Банк способен управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разграничение обязанностей и полномочий, наличие процедуры получения доступа, авторизации и сверки, обучение персонала, а также наличие процедуры оценки, включая внутренний аудит. Регулярная отчетность, направляемая руководству Банка, является существенным элементом системы управления рисками Банка.

21. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, 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 предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

На 31 декабря 2019 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	7 992 567	11 531 743	-	19 524 310
Средства в кредитных организациях	-	-	1 919 693	1 919 693
Кредиты клиентам	-	-	135 135 892	135 135 892
	7 992 567	11 531 743	137 055 585	156 579 895
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые обязательства (Прим. 12)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	369 806	-	369 806
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов	-	124 282 253	-	124 282 253
Субординированные кредиты	-	2 738 442	-	2 738 442
	-	127 390 501	-	127 390 501
На 31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые активы (Прим. 12)</i>				
Валютно-процентные свопы	-	1 823 809	-	1 823 809
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>				
Облигации российских финансовых организаций	3 047 160	-	-	3 047 160
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	8 346 240	9 633 279	-	17 979 519
Средства в кредитных организациях	-	-	1 663 377	1 663 377
Кредиты клиентам	-	-	129 689 633	129 689 633
	11 393 400	11 457 088	131 353 010	154 203 498
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов	-	123 052 207	-	123 052 207
Субординированные кредиты	-	5 794 341	-	5 794 341
	-	128 846 548	-	128 846 548

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	19 524 310	19 524 310	-
Средства в кредитных организациях	1 919 693	1 919 693	-
Кредиты клиентам	135 525 924	135 135 892	(390 032)
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	124 184 416	124 282 253	(97 837)
Субординированные кредиты	2 807 783	2 738 442	69 341
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(418 528)
	2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 979 519	17 979 519	-
Средства в кредитных организациях	1 663 377	1 663 377	-
Кредиты клиентам	128 470 463	129 689 633	1 219 170
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	122 976 549	123 052 207	(75 658)
Субординированные кредиты	5 627 612	5 794 341	(166 729)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			976 783

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется в отношении вкладов до востребования и сберегательных счетов без установленного срока погашения.

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, могут быть представлены, главным образом, некотируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов и обязательств оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок процента по долговым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по контрактным и ожидаемым срокам их погашения. Информация о контрактных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками». Разрыв ликвидности по контрактным срокам погашения активов и обязательств в интервале от 1 месяцев до 1 года по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. обусловлен несоответствием в контрактных сроках погашения требований и обязательств, что характерно для розничной бизнес-модели Банка. Согласно законодательству России физические лица имеют право востребовать депозиты досрочно в любое время.

Однако Банк не ожидает изъятия депозитов в контрактные сроки, а также будет продолжать привлекать новые депозиты. Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по активам и пассивам Банка (КУАП), в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятия управляющих решений в области управления ликвидностью.

Для управления ликвидностью Банк моделирует устойчивые остатки средств клиентов на основании исторических данных (определяется стабильная доля остатков на различных временных интервалах сроком от 1 дня до 1 года). Информация о минимальных совокупных остатках средств клиентов и нетто-позиции по балансовым активам и пассивам в таблицах ниже отражает разрыв ликвидности с учетом ожидаемых сроков погашения обязательств.

(в тысячах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Для обеспечения Банка требуемой ликвидностью на постоянной основе проводится анализ объема вкладов с закрытием по срокам, пролонгации этих средств, а также объемов привлечения новых средств. На рост или снижение этих показателей Банк влияет при помощи процентной ставки по депозитам, рекламной поддержки и прочих условий по продуктам.

Так же портфель инвестиционных ценных бумаг служит «буфером» ликвидности, продажи из портфеля в основном (но необязательно) предполагаются в случае возникновения у Банка риска дефицита денежных средств на корреспондентском счете в Банке России.

Концентрация вкладов с контрактными сроками погашения в определенные периоды (конец полугодия и конец года) – это многолетняя управляемая динамика, обусловленная сезонностью и проведением маркетинговых активностей за год или полгода до момента закрытия.

Кредиты клиентам представленные в разделе «Просрочено», представляют собой только просроченную часть кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 2018 г., а не их балансовую стоимость.

(в тысячах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2019 г.					С неопределенным сроком	Просрочено	Итого
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	7 992 030	11 531 743	537	-	-	-	-	19 524 310
Средства в кредитных организациях	61 903	8 423	-	-	-	1 849 367	-	1 919 693
Кредиты клиентам	-	5 088 125	48 451 732	79 946 948	21 142	-	2 017 977	135 525 924
Основные средства	-	-	91 365	1 943 725	-	400 104	-	2 435 194
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 196 880	-	1 196 880
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	3 749 270	-	3 749 270
Прочие активы	-	336 118	426 151	16 190	-	1 837	-	780 296
	8 053 933	16 964 409	48 969 785	81 906 863	21 142	7 197 458	2 017 977	165 131 567
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:								
Пронхводные финансовые обязательства	-	-	-	369 806	-	-	-	369 806
Средства клиентов	12 581 364	12 142 658	91 247 342	8 213 052	-	-	-	124 184 416
Прочие обязательства	74	1 463 395	3 140 356	2 581 750	424 194	1 398	-	7 611 166
Субординированные кредиты	-	-	265 593	2 542 189	-	-	-	2 807 782
	12 581 438	13 606 053	94 653 291	13 706 797	424 194	1 398	-	134 973 170
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(4 527 505)	3 358 356	(45 683 506)	68 200 066	(403 052)	7 196 060	2 017 977	30 158 397
Накопленное расхождение	(4 527 505)	(1 169 149)	(46 852 655)	21 347 411	20 944 360	28 140 420	30 158 397	
Величина минимального совокупного остатка	10 621 432	8 028 099	79 325 343	-	-	-	-	-
Величина минимального совокупного остатка (кумулятивно)	10 621 432	18 649 531	97 974 874	-	-	-	-	-
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов	6 093 927	11 386 455	33 641 837	68 200 066	(403 052)	7 196 060	2 017 977	30 158 397
Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов	6 093 927	17 480 382	51 122 219	21 347 411	20 944 360	28 140 420	30 158 397	

(в тысячах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2018 г.						С неопр- деленным сроком	Просроче- но	Итого
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет				
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	8 345 927	9 633 279	313	-	-	-	-	-	17 979 519
Инвестиционные ценные бумаги	3 047 160	-	-	-	-	-	-	-	3 047 160
Средства в кредитных организациях	39 955	8 682	-	-	-	1 614 740	-	-	1 663 377
Производственные финансовые активы	-	-	1 823 809	-	-	-	-	-	1 823 809
Кредиты клиентам	-	5 114 880	43 480 340	78 184 921	11 528	-	1 678 794	-	128 470 463
Основные средства	-	-	-	-	-	468 589	-	-	468 589
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 135 767	-	-	1 135 767
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 093 053	-	-	4 093 053
Прочие активы	-	323 827	190 381	23 020	-	8 974	-	-	546 202
	11 433 042	15 080 668	45 494 843	78 207 941	11 528	7 321 123	1 678 794	-	159 227 939
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:									
Средства клиентов	11 372 877	9 686 877	86 892 624	15 024 171	-	-	-	-	122 976 549
Прочие обязательства	710	1 878 967	1 161 558	578 538	-	309	-	-	3 620 083
Субординированные кредиты	-	-	5 627 612	-	-	-	-	-	5 627 612
	11 373 587	11 565 844	93 681 794	15 602 709	-	309	-	-	132 224 244
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	59 455	3 514 824	(48 186 951)	62 605 232	11 528	7 320 814	1 678 794	-	27 003 695
Накопленное расхождение	59 455	3 574 278	(44 612 673)	17 992 559	18 004 087	25 324 901	27 003 695	-	-
Величина минимального совокупного остатка	5 695 971	8 794 930	76 293 206	(90 784 107)	-	-	-	-	-
Величина минимального совокупного остатка (кумулятивно)	5 695 971	14 490 901	90 784 107	(90 784 107)	-	-	-	-	-
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов	5 775 426	12 309 754	28 106 255	(28 178 875)	11 528	7 320 814	1 678 794	-	27 003 695
Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов	5 775 426	18 065 179	46 171 434	17 992 559	18 004 087	25 324 901	27 003 695	-	-

(в тысячах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Существенная доля депозитов клиентов пролонгируется по истечении срока размещения. Более того, значительная часть кредитов клиентам погашается досрочно.

23. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	2019 г.		2018 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Кредиты клиентам - входящий остаток	-	397 429	-	886 465
Кредиты клиентам выданные	-	13 660 321	-	7 913 146
Кредиты клиентам погашенные	-	(14 057 865)	-	(8 379 768)
Кредиты клиентам – курсовые разницы	-	115	-	(22 414)
Кредиты клиентам – исходящий остаток	-	-	-	397 429
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам - исходящий остаток за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	397 429
Прочие активы – входящий остаток	-	118 550	-	119 617
Прочие активы выпущенные	-	15 022	-	13 094
Прочие активы погашенные	-	(19 689)	-	(14 161)
Прочие активы – исходящий остаток	-	113 883	-	118 550
Средства клиентов - входящий остаток	128 153	4 421	154 174	2 880
Размещено на счетах клиентов	623 974	30 769 630	2 085 067	34 291
Выдано со счетов клиентов	(608 653)	(30 770 688)	(2 111 088)	(32 750)
Средства клиентов - исходящий остаток	143 474	3 363	128 153	4 421
Прочие обязательства – входящий остаток	306 258	3	313 662	3
Прочие обязательства выпущенные	410 178	172 884	393 884	1 521 971
Прочие обязательства погашенные	(453 392)	(166 146)	(401 288)	(1 521 971)
Прочие обязательства – исходящий остаток	263 044	6 741	306 258	3

В таблице ниже представлены суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2019 г.		2018 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентный доход	-	55 179	-	23 536
Процентный расход	(4 861)	-	(7 150)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям)	-	1	-	1
Комиссионные доходы	-	318 306	-	1 111 161

На 31 декабря 2019 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 6,31%, 2,42% и 0,01% годовых соответственно; срок погашения – 2020 год. Остаток задолженности на отчетную дату по таким депозитам составил 116 691 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

(в тысячах российских рублей)

23. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

На 31 декабря 2018 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 7,74%, 1,51% и 0,41% годовых соответственно; срок погашения – 2019 год. Остаток задолженности на 31 декабря 2018 г. по таким депозитам составил 128 153 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

В декабре 2018 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в евро под эффективную ставку процента 3,88% годовых, лимитом задолженности 5 000 тыс. евро и сроком погашения в 2019 году. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 397 302 тыс. руб. (5 000 тыс. евро), начисленные проценты составили 127 тыс. руб. (1,6 тыс. евро).

В течение 2019 года Банк заключал со связанной стороной договоры об открытии кредитных линий в долларах США и евро. По состоянию на 31 декабря 2019 г. все задолженности по выбранным кредитным линиям были погашены.

Объем операций со связанными сторонами по счетам прочих обязательств в большей степени обусловлен начислением и корректировкой задолженности перед ключевым персоналом по выплате отложенных вознаграждений.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/привлечены на рыночных условиях.

Информация о материнской компании и о фактической контролирующей стороне раскрыта в Примечании 1.

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

	2019 г.	2018 г.
Отложенное вознаграждение (1 -3 года)	203 500	222 750
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	150 130	117 466
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	56 548	53 668
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	410 178	393 884

24. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прим.	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные кредиты	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		12 961	7 258 778	7 271 739
Погашение		(15 735)	(2 918 730)	(2 934 465)
Курсовые разницы		-	1 242 946	1 242 946
Прочее		2 774	44 618	47 392
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.			5 627 612	5 627 612
Поступления от выпуска		-	3 311 605	3 311 605
Погашение		-	(5 500 437)	(5 500 437)
Курсовые разницы		-	(576 126)	(576 126)
Прочее		-	(54 871)	(54 871)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	16		2 807 783	2 807 783

(в тысячах российских рублей)

25. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

На 31 декабря 2019 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо» (Прим. 5)	11 531 743	-	11 531 743	11 531 743	-	-
Итого	11 531 743	-	11 531 743	11 531 743	-	-

На 31 декабря 2018 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо» (Прим. 5)	9 633 279	-	9 633 279	9 633 279	-	-
Итого	9 633 279	-	9 633 279	9 633 279	-	-

26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2019 г.	2018 г.
Базовый капитал	25 980 131	18 480 301
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	25 980 131	18 480 301
Дополнительный капитал	4 731 191	3 764 935
Собственные средства	30 711 322	22 245 236
Активы, взвешенные с учетом риска	264 760 846	206 558 405
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	11,6%	10,8%
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	9,8%	8,9%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	9,8%	8,9%

*(в тысячах российских рублей)***26. Достаточность капитала (продолжение)**

Норматив достаточности капитала:

- ▶ Базовый капитал (минимальное требование: 4,5%, с учетом надбавок: 6,75%).
- ▶ Основной капитал (минимальное требование: 6,0%, с учетом надбавок: 8,25%).
- ▶ Итого капитал (минимальное требование: 8,0%, с учетом надбавок: 10,25%).

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения требований к достаточности капитала с учетом надбавок, установленных к нормативам достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с РПБУ.

27. События после отчетной даты

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки. Банк расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

В феврале 2020 года Банк продал обратно 8 500 собственных еврооблигаций (XS2011269912) на общую сумму 8 723 817 евро (607 146 988 рублей), выкупленных в 2019 году, в пользу Ренессанс Секьюритиз (Кипр) Лимитед (Renaissance Securities (Cyprus) Limited).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Т.В. Хондру

28 апреля 2020 г.



Председатель Правления

Главный Финансовый Директор

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 69 листа(ов)